Zelfstudie boekhouding voor kleinere KMO's en zelfstandigen

Deel 3: Voorbeeldboekingen

Deze cursus wordt u GRATIS aangeboden door CIRO Bvba, Beukendreef 15, 9080 Lochristi.

Deze cursus is bestemd voor educatieve doeleinden, heeft niet de pretentie voortdurend actueel te zijn of gehouden te worden en kan dus achterlopen op de wettelijke ontwikkelingen.

Niets uit deze uitgave mag op enigerlei wijze vermenigvuldigd worden zonder voorafgaandelijke schriftelijke toestemming van CIRO Bvba tenzij de vermenigvuldiging geschiedt voor niet-commerciële onderwijsdoeleinden of zelfstudie en het om een …

… ongewijzigde volledige kopie er van gaat in PDF-formaat

… ongewijzigde, volledige afdruk (alle bladzijden) op papier gaat

… onvolledige afdruk (één of meerdere bladzijden) gaat mits duidelijke vermelding van de houder van de auteursrechten, CIRO Bvba, voornoemd, en de beperkende voorwaarden waaronder vermenigvuldiging is toegestaan.

Op geen enkele wijze mag enig rechts- of natuurlijk persoon enig financiëel voordeel behalen uit dit vrijelijke ter beschikking stellen van deze cursus en/of anderen verhinderen vrijelijk gebruik te maken van deze cursus.

Meer informatie, de laatste versie hiervan en de gratis schoolversie van de WINexpert+ Boekhouding om met deze cursus te gebruiken vindt u op de website **www.ciro.be**.

Wettelijk depotnummer: D/2005/3823/8

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 1 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

Inhoudsopgave

§ 1. Het nut van voorbeeldboekingen: 3
§ 2. Kapitaal-boekingen (vennootschap): 4
§ 3. Reserves (voorzieningen): 7
§ 4. Investeringen, afschrijvingen en herwaarderingen: 9
§ 5. Investeringen – leasing: 12
§ 6. Leningen: 15
§ 7. Voorraad en voorraadwijzigingen: 17
§ 8. Dubieuze klanten(-vorderingen): 20
§ 9. BTW - afrekening: 23
§ 10. BTW – voorschotten, betalingen en ontvangsten: 26
§ 11. Belastingen: 27
§ 12. Te ontvangen facturen / over te dragen kosten / over te dragen opbrengsten: 34
§ 13. Bezoldigingen, loonsbelasting, sociale lasten, vakantiegeld en pensioenen: 40
§ 14. Leeggoed (gewaarborgde verpakking) en waarborgen (huur, abonnement): 44
§ 15. (on)Roerende voorheffing, intresten en dividenden: 48
§ 16. Fondsoverdrachten / kruisposten / interne overdrachten: 50
§ 17. Wisselkoersen (vreemde munten): 52
§ 18. Herzieningen BTW, ofwel 'Diverse BTW-regularisaties' 57
§ 19. Eindejaars-/afsluitverrichtingen, winstbepaling en winstverdeling: 72
§ 20. Controleer en corrigeer de BTW-aangifte, overdracht van negatieve bedragen: 83
§ 21. De jaarrekening 94

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 2 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

§ 1. Het nut van voorbeeldboekingen:

Een groot gedeelte van de boekhouding bestaat uit steeds terugkerende, gelijkaardige boekingen, vooral aankoopfacturen, verkoopfacturen, betalingen en ontvangsten. Deze boekingen zijn doorgaans eenvoudig en vorige boekingen kunnen als voorbeeld dienen.

Er zijn echter ook boekingen waarover zelfs doorgewinterde boekhouders en accountants even nadenken over het 'hoe' omdat dit niet zo evident is. Gelukkig komen die ook minder frequent voor.

In dit deel vindt u een aantal minder frequent voorkomende boekingen als voorbeeld, voor zover mogelijk per onderwerp, met een korte beschrijving van de boekhoudkundige gebeurtenis waarop ze betrekking hebben.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 3 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

§ 2. Kapitaal-boekingen (vennootschap):

Een vennootschap zoals een BVBA (Besloten Vennootschap met Beperkte Aansprakelijkheid) of een NV (Naamloze Vennootschap) verkrijgt zijn startkapitaal door aandelen te verkopen. Dit zijn eigendomsbewijzen voor een gedeelte van de onderneming. Hoewel deze aandelen een vaste prijs vermelden kunnnen ze voor een andere prijs worden verkocht.

U sticht een BVBA met een beginkapitaal van 25.000 euro (zo staat het in de statuten, die uw notaris heeft opgesteld) en u heeft aandelen verkocht (een deel ook aan uzelf) voor 20.000 euro, waarvoor u het geld heeft ontvangen. De overige aandelen van totaal 5.000 euro besluit u bijkomend voor uzelf te houden, maar later pas effectief te betalen. Dit is statutair vastgelegd en ook geplaatst[1] kapitaal, dat nu nog niet opgevraagd is.

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
550.000	BANK	20.000,00	
101.000	NIET OPGEVRAAGD KAPITAAL	5.000,00	
100.000	KAPITAAL		25.000,00

Figuur Deel 3: 2.1

Merk op, dat de rekening 100.000 KAPITAAL het geplaatst kapitaal toont. Dit wil zeggen, voor die aandelen zijn er kopers gevonden, die een contractuele verplichting hebben te betalen. Zolang hen nog niet gevraagd is te betalen staan die bedragen op de rekening 101.000 NIET OPGEVRAAGD KAPITAAL. Wordt wel om die betaling verzocht, maar is die betaling nog niet ontvangen, dan staan ze op de rekening 410.000 NIET-GESTORT OPGEVRAAGD KAPITAAL.

Vraagt de vennootschap om de resterende betalingen en krijgt die onmiddellijk 3.000 euro en het vooruitzicht na bijvoorbeeld drie maanden de resterende 2.000 euro te zullen ontvangen, dan boekt u …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
550.000	BANK	3.000,00	
410.000	NIET-GESTORT OPGEVRAAGD KAPITAAL	2.000,00	
101.000	NIET OPGEVRAAGD KAPITAAL		5.000,00

Figuur Deel 3: 2.2

… en op het moment, dat de vennootschap na drie maanden die 2.000 euro ook effectief ontvangt boekt u …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
550.000	BANK	2.000,00	
410.000	NIET-GESTORT OPGEVRAAGD KAPITAAL		2.000,00

Figuur Deel 3: 2.3

Het kan voorkomen, dat u de aandelen niet tegen baar geld verkoopt, maar bijvoorbeeld een inbreng in natura doet. Dat is zelfs gebruikelijk als u eerst een poosje handel heeft gedreven als pure zelfstandige en u overstapt naar een vennootschap omdat uw bedrijvigheid te groot of te risicovol wordt.

Heeft u als pure zelfstandige bijvoorbeeld een bestelwagen gekocht en brengt u die in natura in de vennootschap dan kunt u de waarde[2] (10.000 euro) daarvan in aandelen krijgen alsof u geld inbrengt. Ook kunt u

[1] Er is een koper met een contractuele verplichting die aandelen te betalen, zodra daarom gevraagd wordt.
[2] Die waarde moet wel door een onafhankelijke partij zoals een bedrijfsrevisor geschat / bepaald worden.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 4 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

bijvoorbeeld de nog openstaande verkoopfacturen (6.000 euro) van uw bedrijf als pure zelfstandige, eventuele gebouwen, terreinen enzovoorts inbrengen in ruil voor aandelen.
In plaats van Figuur Deel 3: 2.1 boekt u dan …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
550.000	BANK	4.000,00	
242.000	ROLLEND MATERIEEL[3]	10.000,00	
400.000	KLANTEN	6.000,00	
101.000	NIET OPGEVRAAGD KAPITAAL	5.000,00	
100.000	KAPITAAL		25.000,00

Figuur Deel 3: 2.4

Blijkt u na verloop van tijd meer eigen kapitaal nodig te hebben en/of wilt u een groter deel van de vennootschap in eigen handen krijgen, dan kunt u door nieuwe aandelen uit te geven het kapitaal verhogen. Heeft de vennootschap inmiddels aan waarde gewonnen (door winst, meerwaarde op invensteringen, enzovoorts) dan is de waarde per aandeel gestegen en ligt die boven de nominale[4] waarde.

De waarde kan bijvoorbeeld nominaal 1.000 euro zijn, maar als er 25 van die aandelen zijn, dan heeft de bezitter met ieder aandeel 1/25ste van de vennootschap in handen. Als de waarde van de vennootschap inmiddels gestegen is tot bijvoorbeeld 40.000 euro dan is ieder aandeel feitelijk 1.600[5] euro waard. Nieuwe aandeelhouders zouden maar al te graag slechts de nominale 1.000 euro betalen en de bestaande aandeelhouders zouden dat maar al te graag voorkomen. Die hebben hebben immers meteen na de verkoop van die 15 nieuwe aandelen nog slechts 1/40ste van die 55.000[6] in handen, 1.375[7] per aandeel, een verlies van 225[8] euro.

De nieuwe aandeelhouders (ook al zouden dat bestaande aandeelhouders zijn, die hun belang in de vennootschap willen vergroten) zullen dan ook meer moeten betalen dan die nominale waarde, namelijk die 1.600 euro per aandeel. Het verschil van 600 euro dat zij betalen is de zogenaamde 'uitgiftepremie'. De nieuwe aandelen moeten dan ook uitgegeven worden aan 1.600 euro per stuk.

Voor de kapitaalverhoging met 15 aandelen van nominaal 1.000 euro per stuk ontvangt de vennootschap dan ook 24.000[9] euro. Dit boekt u als …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
550.000	BANK	24.000,00	
110.000	UITGIFTEPREMIES		9.000,00
100.000	KAPITAAL		15.000,00

Figuur Deel 3: 2.5

De waarde van de vennootschap is dan ook billijk voor alle partijen gestegen. De eerste aandeelhouders hebben nu 1/40ste per aandeel in handen, maar nu is het 1/40ste van 40.000 + 24.000 = 64.000 euro. Per aandeel is de waarde behouden op 64.000 / 40 = 1.600 euro.

Er zijn verschillende manieren om het kapitaal van een vennootschap te verhogen zonder nieuwe aandelen uit te geven en de bestaande 'machtsverhoudingen' tussen de vennoten te veranderen.

[3] De bestelwagen.
[4] De waarde, die op het papieren aandeel is gedrukt of de vaste, onveranderlijke waarde, waarvoor een niet-papieren aandeel in het aandelenregister is ingeschreven.
[5] 40.000 euro / 25 = 1.600 euro.
[6] 40.000 euro bestaande waarde + 15.000 euro verhoging van de waarde met de nieuw uitgegeven aandelen = 55.000 euro.
[7] 55.000 euro / 40 aandelen = 1.375 euro.
[8] 1.600 euro – 1.375 euro = 225 euro.
[9] 15 x 1.600 euro = 24.000 euro.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 5 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

Veronderstel, dat de vennootschap gedurende enkele jaren zijn winst niet (geheel) heeft uitgekeerd aan de aandeelhouders, maar in de onderneming heeft gelaten op de rekening 140.000 Overgedragen winst. Die overgedragen winst kàn in de toekomst benut worden om alsnog uit te keren als dividenden. De aandeelhouders kunnen immers op vrij eenvoudige wijze beslissen dat te doen.

Wilt u dat verhinderen, dan kunt u (een gedeelte van) die winst opnemen in het kapitaal. Daarna kunnen de aandeelhouders niet meer vrijelijk beschikken over die winst, want dan moet er eerst een kapitaalsverlaging worden doorgevoerd en daartoe wordt niet zo snel beslist.

Deze overgedragen winst maakt deel uit van de waarde van de onderneming en staat daarom boekhoudkundig gezien in de 1-klasse aan dezelfde (credit)zijde als het kapitaal. Besluit u van deze overgedragen winst van bijvoorbeeld 10.000 euro er 8.000 euro toe te voegen aan het kapitaal van de vennootschap, dan boekt u …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
140.000	OVERGEDRAGEN WINST	8.000,00	
100.000	KAPITAAL		8.000,00

Figuur Deel 3: 2.6

De rekening 140.000 OVERGEDRAGEN WINST had vóór deze boeking een credit-saldo van 10.000 euro. Door deze debitering van 8.000 euro vermindert u dat credit-saldo van deze rekening tot 2.000 euro en verhoogt u het credit-saldo van de 100.000 KAPITAAL met 8.000 euro.

Het aantal aandelen blijft dezelfde, de totale nominale waarde van die aandelen blijft dezelfde, de totale waarde van de vennootschap blijft dezelfde, de feitelijke waarde van die aandelen blijft ook dezelfde. Enkel het beschikkingsvermogen van de aandeelhouders om een stukje van de overgedragen winst extra te laten uitkeren als dividend is beperkt.

Te onthouden

Een vennootschap haalt zijn beginkapitaal uit de verkoop van aandelen, deelbewijzen van eigendom in de vennootschap. Bij latere stijging of daling van de waarde van de vennootschap stijgt of daalt de waarde van de aandelen mee. Deze feitelijke waarde zal dan ook spoedig verschillen van de nominale waarde.

Bij uitbreiding of bij inkrimping van de nominale waarde van het aandelenkapitaal delen alle aandeelhouders gelijkelijk mee in die uitbreiding of die inkrimping IN VERHOUDING tot de nominale waarde van hun aandelen. Deze schommelingen in de nominale waarde van het kapitaal (op de rekening 100.000) veranderen dus niets[10] aan de feitelijke waarde van het totaal van de aandelen in handen van de aandeelhouders.

[10] Behouden bij veranderingen in de nominale waarde van het aandelenkapitaal. De feitelijke waarde verandert wel met winst en verlies in de vennootschap.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 6 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

§ 3. Reserves (voorzieningen):

Als uw bedrijf met een grote mate van zekerheid weet in de toekomst grote uitgaven te moeten doen om voort te kunnen werken, kunt u daarvoor reserves, voorzieningen aanleggen.

Het voordeel daarvan is, dat u over die gereserveerde bedragen géén belasting moet betalen gedurende die jaren. Hoewel de uitgave pas over bijvoorbeeld 5 jaar zal plaats vinden en dàn pas in de kosten zal vallen, mag u voordien reeds de aangelegde reserve als kost boeken, die de winst van dat boekjaar omlaag brengt.

Let wel, de reden voor deze voorziening moet aantoonbaar zijn en vaststaan. Zo kunnen bijvoorbeeld architecten niet simpelweg op basis van hun aansprakelijkheid een geschat percentage van hun omzet als voorziening aanleggen. Het moet gaan om vaststaande risico's of kosten, die omschreven kunnen worden en waarover nauwelijks twijfel kan bestaan.

Zo is het bijvoorbeeld aanvaardbaar om een reserve aan te leggen voor noodzakelijke onderhoudswerken aan de bedrijfsgebouwen, bijvoorbeeld schilderwerken om de 5 jaar. Heeft u een nauwkeurige raming van de kosten, dan kunt u jaarlijks 1/5de van die geraamde kostprijs belastingvrij opzij leggen.

Voorziet u bijvoorbeeld schilderwerken te moeten uitvoeren ten bedrage van 20.000 euro, dan kunt u jaarlijks 20.000 / 5 = 4.000 euro opzij zetten daarvoor. U boekt dan jaarlijks (maar niet meer in het vijfde jaar) …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
636.000	VOORZIENING GROTE ONDERHOUDSWERKEN	4.000,00	
162.000	RESERVE GROTE ONDERHOUDSWERKEN		4.000,00

Figuur Deel 3: 3.1

Na 4 jaar heeft u dan 4 x 4.000 euro op uw balansrekening 162.000 RESERVE GROTE ONDERHOUDSWERKEN staan en heeft u 4 x 4.000 euro reeds als kosten geboekt op 636.000 VOORZIENING GROTE ONDERHOUDSWERKEN, waarover u geen belasting betaalde. In het vijfde jaar laat u de werken uitvoeren.

Zodra de werkzaamheden uitgevoerd worden krijgt u de factuur van uw leverancier, de schilder. Die boekt u gedurende het boekjaar voor het precieze bedrag van die factuur, bijvoorbeeld 20.512,33[11] euro, de BTW te voldoen door de medecontractant[12], u dus.

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
610.600	ONDERHOUD EN HERSTELLINGEN-GEBOUWEN	20.512,33	
440.000	LEVERANCIERS		20.512,33

Figuur Deel 3: 3.2

Ten laatste aan het einde van het boekjaar, bij de afsluiting, boekt u de voorziening af met …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
636.100	TERUGNEMING VOORZIENING		16.000,00
162.000	RESERVE GROTE ONDERHOUDSWERKEN	16.000,00	

Figuur Deel 3: 3.3

[11] Bij het aanleggen van voorzieningen onderschat u beter het benodigde bedrag dan dat u het overschat. Bij onderschattingen zou de Administratie zich vragen beginnen stellen omtrent de rechtvaardiging die voorziening aan te leggen. Bij een aanzienlijk verschil zou dat kunnen leiden tot bijkomende belastingaanslagen voor de voorgaande jaren en dàt kunt u beter vermijden.

[12] U betaalt de BTW niet aan uw schilder, maar rekent u die zelf aan … en trekt u ook meteen weer af van de BTW, die u moet betalen op uw verkopen. Het is geen lood om oud ijzer, geen vestzak / broekzak operatie, want die BTW terugvragen van de Staat kunt u enkel àls u aantoont, dat de schilderwerken dienen om uw BTW-plichtige verkopen te (kunnen) verrichten.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 7 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

Merk op, dat u hier een van de uitzonderingen tegenkomt, dat u een 6-rekeningen debiteert. De 636.100 TERUGNEMING VOORZIENING boekt u namelijk credit voor de afboeking van de reserve. Het is een andere rekening in de 63 dan die waarmee de reserve gevoed werd.

De terugneming van de voorziening staat los van het bedrag van de factuur. Het is de gebeurtenis, de voorziene schilderwerken, waarvoor u de reserve aanlegde en eenmaal die gebeurtenis afgelopen neemt u de reserve terug, ongeacht het eventuele verschil tussen het bedrag van de reserve enerzijds en de factuur daarvoor anderzijds.

Het verschil tussen de 20.512,33 euro van de kost op 610.600 ONDERHOUD EN HERSTELLINGEN-GEBOUWEN (debet) wordt dus voor 16.000 euro gecompenseerd door de terugneming van de reserve op de rekening 636.000 TERUGNEMING VOORZIENING (credit).

Dat vijfde jaar valt dus 20.512,33 – 16.000 = 4.512,33 in kosten.

Te onthouden

> Reserves kunt u enkel aanleggen voor individuele grote kosten, waarvan niet te twijfelen valt aan het (toekomstig) bestaan daarvan en waarvan de omvang met grote mate van zekerheid vaststaat.
>
> Aangelegde reserves verminderen de winst en daarmee ook de te betalen belasting lang voordat u de kosten effectief maakt. Zo krijgt u een gelijkmatige spreiding van kosten en van te betalen belasting.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 8 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

§ 4. Investeringen, afschrijvingen en herwaarderingen:

De aankoop van handelsgoederen en van kosten verminderen de winst van een boekjaar en daarmee ook de te betalen belasting. Doet u daarentegen grote aankopen zoals een bestelwagen, een gebouw, een computer, een kantoorkast, enzovoorts, met een levensduur van meerdere jaren, dan zijn die aankopen géén kosten, die ten laste van de winst vallen, maar zijn het investeringsgoederen.

Ook al moet u ze nu ineens betalen, u heeft er meerdere jaren nut van. Wel aanvaardt de Administratie, dat die investeringen jaarlijks in waarde dalen en die waardedaling (al dan niet toe te schrijven aan slijtage) mag u wel in kosten brengen.

Omwille van de eenvoud en de voorspelbaarheid hanteert de Administratie groepen van investeringsgoederen met ieder een vastgelegd veronderstelde levensduur. Zo wordt van een bestelwagen of een personenwagen verondersteld, dat die 5 jaar meegaat, een kantoorkast 10 jaar, een gebouw 33 jaar, een stuk grond eeuwig, enzovoorts.

U schrijft dan ook die bestelwagen af op 5 jaar, die kast op 10 jaar, dat gebouw op 33 jaar en het stuk grond in het geheel niet. Blijkt uw bestelwagen het eerder op te geven, bijvoorbeeld in het derde jaar, dan valt de resterende waarde eensklaps in de kosten. Omdat u naar alle waarschijnlijkheid een andere bestelwagen aanschaft begint voor die nieuwe wagen een nieuwe afschrijvingsperiode van 5 jaar.

Als u een bestelwagen aankoopt voor 15.000 euro en daarop 6%[13] BTW betaalt, dan boekt u …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
242.000	ROLLEND MATERIEEL	15.000,00	
411.000	TE ONTVANGEN BTW	900,00	
440.000	LEVERANCIERS		15.900,00

Figuur Deel 3: 4.1

Merk op, dat u de BTW wèl in een keer mag aftrekken[14] en niet moet spreiden over 5 jaar. Jaarlijks mag u nu 1/5de van die aanschafprijs van 15.000 euro afschrijven met de boeking …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
630.200	AFSCHRIJVINGEN	3.000,00	
242.009	AFSCHRIJVING ROLLEND MATERIEEL		3.000,00

Figuur Deel 3: 4.2

Merk op, dat u voor de 'fiscale' waardevermindering van de bestelwagen niet hetzelfde rekeningnummer gebruikt als voor de aanschaf; het laatste cijfertje is een 9. Op deze manier kunt u in de proef- en saldibalans

[13] Enkel als de bestelwagen niet geschikt is voor personenvervoer (met uitzondering van de chauffeur en passagier(s) op de eerste en enige rij) komt deze in aanmerking voor dit verlaagd tarief. Anders is het normale percentage van 21% van toepassing.

[14] Ter compensatie daarvan bestaat er een herzieningsgevoelige periode voor die BTW. Als u de bestelwagen bijvoorbeeld in het 3de jaar verkoopt moet u de afgetrokken BTW voor 2/5 deel herzien, met andere woorden, opnieuw betalen of minder aftrekken van de te betalen BTW op uw omzet. Die herzieningsgevoelige periode loopt niet gelijk met de afschrijvingsperiode. Zo is de herzieningsgevoelige periode voor kantoor-meubilair vastgelegd op 5 jaar terwijl de afschrijvingsperiode 10 jaar is; die voor gebouwen bedraagt 15 jaar terwijl de afschrijvingsduur op 33 jaar ligt. Om in orde te zijn met de wetgeving moet u een bedrijfsmiddelentabel bijhouden, waarin die herzieningsperiode per investering is opgenomen. Deze tabel màg deel uitmaken van de investeringsfiches, zolang de noodzakelijke gegevens er maar in zijn opgenomen (de datum van aankoop, het begin en het einde van de herzieningsgevoelige periode, de leverancier, het factuurnummer en het bedrag van de afgetrokken BTW).Heeft uw bedrijf bijvoorbeeld 2 activiteiten, waarvan één wel aan de BTW onderhevig is en de andere niet, dan moet u de BTW herzien als u bijvoorbeeld een bureeltafel met een herzieningsgevoelige periode van 5 jaar aan het einde van het 3de jaar van die BTW-plichtige activiteit overhevelt naar de niet-BTW-plichtige activiteit; u betaalt dan de 'ten onrechte afgetrokken BTW' terug voor 2/5de. Doet u die overheveling pas na 6 jaar, dan vindt er géén verrekening van die BTW meer plaats; die herzieningsgevoelige periode is immers reeds afgelopen.
Opgelet: begin- en einde van die herzieningsgevoelige periode worden teruggerekend naar het begin en het einde van het kalenderjaar. Heeft u die kantoortafel aangekocht op 17 februari 2003, dan begint de herzieningsgevoelige periode op 1 januari 2003 en eindigt die op 31 december 2007. Dit is 5 jaar (2003, 2004, 2005, 2006 en 2007).

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 9 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

makkelijk aanschaf en reeds verrichte afschrijvingen van elkaar scheiden, terwijl u in de syntheserekening 24 toch de netto-boekwaarde van alle investeringen 'Meubilair en rollend materiaal' ziet.

Het eerste jaar, dat u de investering aankocht, mag u volgens de nieuwe vennootschapswetgeving de afschrijving slechts pro-rata doen. Koopt u die op 1 oktober en eindigt uw boekjaar op 31 december, dan mag u het eerste jaar slechts 3[15]/12 x 3.000 euro afschrijven. Het zesde jaar heeft u dan nog 9 maanden af te schrijven.

Verkoopt u de bestelwagen na bijvoorbeeld 2 jaar voor 5.000 euro + 21% BTW, dan verkoopt u feitelijk met 'verlies' ten opzichte van de afschrijvingen. Ten tijde van die verkoop draait u de aankoop (15.000 euro) terug, draait u de afschrijvingen (2 x 3.000 euro) terug, boekt u de verkoop (5.000 euro) en compenseert u het verschil daartussen (15.000 – 6.000 – 5.000 = 4.000 euro).

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
400.000	KLANTEN	6.050,00	
451.000	TE BETALEN BTW		1.050,00
242.000[16]	ROLLEND MATERIEEL		15.000,00
242.009[17]	AFSCHRIJVING ROLLEND MATERIEEL	6.000,00	
663.000	MINDERWAARDE OP REALISATIE VASTE ACTIVA[18]	4.000,00	

Figuur Deel 3: 4.3

Het volstaat dus NIET om simpelweg te boeken het rollend materieel voor 5.000 euro verkocht te hebben, zonder verwerking van de investeringsrekeningen en zonder gebruik van de kostenrekening 663.000 om de minderwaarde op te boeken. Dan zou u een gelegenheid aan u voorbij laten gaan om het gemaakte verlies op die verkoop te laten doorwegen op uw winst.

Zou u daarentegen winst hebben gemaakt op de verkoop van uw bestelwagen door die op hetzelfde moment voor 10.000 euro + 21% BTW te verkopen, dan boekt u …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
400.000	KLANTEN	12.100,00	
451.000	TE BETALEN BTW		2.100,00
242.000[19]	ROLLEND MATERIEEL		15.000,00
242.009[20]	AFSCHRIJVING ROLLEND MATERIEEL	6.000,00	
763.000	MEERWAARDE OP REALISATIE VASTE ACTIVA[21]		1.000,00

Figuur Deel 3: 4.4

Nu komt die meerwaarde als opbrengst (verhoging van de winst) tot uiting op de proef- en saldibalans, maar niet op een omzet-rekening 70, want het behoort niet tot uw dagelijkse handel om bestelwagens te verkopen.

Het verschil tussen het verlies van Figuur Deel 3: 4.3 en de winst van Figuur Deel 3: 4.4 bedraagt 5.000 euro (het verschil in verkoopprijs) en komt op de balans tot uitdrukking in de 1.000 euro méérwaarde in plaats van de 4.000 euro minderwaarde.

[15] Oktober, november en december.
[16] Terugneming voor het volledige bedrag van de oorspronkelijke boeking.
[17] Terugneming voor het volledige bedrag van het totaal van de oorspronkelijke boekingen.
[18] Boekhoudkundige term voor tastbare investeringsgoederen.
[19] Terugneming voor het volledige bedrag van de oorspronkelijke boeking.
[20] Terugneming voor het volledige bedrag van het totaal van de oorspronkelijke boekingen.
[21] Boekhoudkundige term voor tastbare investeringsgoederen.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 10 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

Tip: het valt te overwegen om per boekjaar, dat u investeringen doet, een ander rekeningnummer te kiezen op basis van het voorziene einde van de afschrijvingsduur. Als u de rekening 242.000 de omschrijving ROLLEND MATERIEEL TOT 2008 geeft, dan kunt u makkelijk jaarlijks schoonmaak houden in die rekeningen, omdat u dan in één oogopslag ziet welke rekeningen boekhoudkundig aan hun einde komen door afboekingen of mogelijks herwaardeerd mogen worden.

Te onthouden

Investeringen komen enkel financiëel te laste van het jaar van betaling (u betaalt uw leverancier doorgaans in één keer, zelfs als u daarvoor een lening moet afsluiten). Investeringen kunnen echter niet voor dat bedrag meteen in kosten worden gebracht en de winst van dat boekjaar verminderen.

Investeringen worden slechts en pas kosten met de bedragen van de periodieke afschrijvingen.

Welk soort investeringsgoederen welke afschrijvingsduur kennen is wettelijk bepaald. Enkel in die gevallen, dat u overtuigend kunt aantonen een andere afschrijvingsduur te moeten gebruiken kunt u hiervan afwijken[22].

Lineair afschrijven (jaarlijks hetzelfde percentage) is de norm; afwijkingen zijn echter mogelijk[23].

[22] Maar overtuig u wel VOORAFGAANDELIJK van de aanvaardbaarheid daarvan door de fiscus.
[23] … maar vallen buiten de reikwijdte van deze cursus.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 11 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

§ 5. Investeringen – leasing:

Leasing is een bijzondere vorm van investeren geworden[24]. U betaalt periodiek (jaarlijks, halfjaarlijks, per kwartaal of per maand) een vast bedrag voor een investeringsgoed, dat niet uw eigendom is, maar het (meestal) wel kan worden als u aan het einde van de looptijd de aankoopoptie 'licht'.

Het gaat hier, boekhoudkundig gezien, om een langlopende lening specifiek afgesloten voor een welbepaalde investering. Het periodiek te betalen bedrag bevat een deel intresten en een deel te betalen kapitaal, zo uitgesplitst, dat u steeds hetzelfde bedrag betaalt.

Voor de boekhouding moet u echter onderscheid maken tussen die intresten en dat kapitaal. Op uw verzoek kan de leasingmaatschappij u een volledige tabel bezorgen van de verhouding tussen kapitaal en intresten. Zonder zo'n tabel zult u die verhouding terug vinden op de factuur, die u ontvangt.

Als u bijvoorbeeld een machine 'aankoopt'[25] in leasing met een factuurbedrag van 21.000 euro gedurende 5 jaar tegen een jaarlijks te betalen bedrag van 6.800 euro en een aankoopoptie van 1.000 euro, dan ziet uw betalingsschema er wellicht zo uit …

JAAR	KAPITAAL	INTREST
1	4.000,00	2.800,00
2	4.600,00	2.200,00
5	6.000,00	800,00

Figuur Deel 3: 5.1

De eerste boeking verricht u bij het afsluiten van het leasingcontract.

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
251.000	LEASING – MACHINES	20.000,00	
172.000	LEASINGSCHULDEN		20.000,00

Figuur Deel 3: 5.2

Merk op, dat deze boeking géén rekening houdt met de aankoopoptie van 1.000 euro. Die komt pas in de boekhouding als en zodra u de aankoopoptie licht.

Omdat de leasingschuld langer loopt dan een jaar hoort deze schuld thuis in de klasse 1. Dit is dan ook de eerste boeking. Jaarlijks hevelt u echter een gedeelte[26] van de schuld over naar de schulden op maximaal een jaar, voor het eerste jaar ….

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
172.000	LEASINGSCHULDEN	4.000,00	
422.000	LEASINGSCHULDEN		4.000,00

Figuur Deel 3: 5.3

[24] Vroeger werd dat boekhoudkundig min of meer gezien als een forse huur (verhoogd met intresten), waarvan enkel de periodieke facturen ingeboekt werden. Deze zienswijze is verlaten en ook wettelijk vervangen door de in deze paragraaf beschreven vorm.

[25] Hoewel het in feite niet om een aankoop gaat; de leasingmaatschappij blijft immers eigenaar van de machine. U neemt die enkel in leasing.

[26] Steeds voor de grootte van het te betalen kapitaal. De intresten komen immers uit de 65-rekeningen als kosten ten laste van het boekjaar.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 12 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

Bij het afsluiten van het leasingcontract hebben we echter de 251.000 LEASING – MACHINES gebruikt. Net zoals bij de investeringen in eigen bezit boekt u ook hierop afschrijvingen alsof het uw eigen[27] machine is...

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
630.251	AFSCHRIJVING OP MAERIËLE VASTE ACTIVA[28]	4.000,00	
251.009	AFSCHRIJVING LEASING – MACHINES		4.000,00

Figuur Deel 3: 5.4

Zodra u de factuur ontvangt van uw leasingmaatschappij boekt u …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
440.000	LEVERANCIERS		8.228,00
411.000	TE ONTVANGEN BTW	1.428,00	
422.000	LEASINGSCHULDEN	4.000,00	
650.251	KOSTEN LEASINGSCHULDEN	2.800,00	

Figuur Deel 3: 5.5

Het volgende jaar herhaalt u Figuur Deel 3: 5.3 opnieuw voor het bedrag van 4.000[29] euro, maar worden de kosten van de leasingschulden in Figuur Deel 3: 5.5 dan 2.200 euro, enzovoorts tot u in het laatste jaar die boekingen doet voor uiteindelijk 4.000 euro afschrijvingen en 800 euro intresten en kosten.

Licht u de aankoopoptie niet en haalt de leasingmaatschappij de machine terug, dan boekt u de leasing af met …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
251.009	AFSCHRIJVING LEASING – MACHINES	20.000,00	
251.000	LEASING – MACHINES		20.000,00

Figuur Deel 3: 5.6

De hele leasingoperatie is daarna uit uw balans verdwenen[30]; u heeft de machine immers niet langer in uw bezit.

Licht u de aankoopoptie wel, dan ontvangt u een slotfactuur van uw leasingmaatschappij en boekt u niet Figuur Deel 3: 5.6, maar …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
440.000	LEVERANCIERS		1.210,00
411.000	TE ONTVANGEN BTW	210,00	
230.000	MACHINES	1.000,00	

Figuur Deel 3: 5.7

[27] Toegelaten door de Commissie voor Boekhoudkundige Normen 8, 122/5, pagina 12 is, dat u het bedrag aan kapitaal gebruikt, maar zulks vergt boekhoudkundig kunst- en vliegwerk, dat buiten het bestek van deze cursus valt. U schrijft dan ook best af volgens de gebruikelijke regels alsof het uw eigen machine is, dus 5 x 4.000.

[28] De boekhoudkundige term voor stoffelijke, tastbare investeringsgoederen.

[29] Afschrijving alsof het uw eigen machine was.

[30] Op de kosten na, die jaar na jaar op uw winst drukten en daarmee de rekening 140.000 OVERGEDRAGEN WINST verminderde.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 13 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

De machine is nu echter uw eigendom geworden. Daarom brengt u de gehele investering van de leasing-rekeningen over naar de eigen investeringsrekeningen.

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
230.000	MACHINES	20.000,00	
251.000	LEASING MACHINES[31]		20.000,00
251.009	AFSCHRIJVING LEASING – MACHINES[32]	20.000,00	
230.009	AFSCHRIJVING OP MACHINES		20.000,00

Figuur Deel 3: 5.8

Nu staat er uiteindelijk 21.000 euro op de rekening 230.000 MACHINES en 20.000 euro op de rekening 230.000 AFSCHRIJVING OP MACHINES. Dit geeft een netto boekwaarde van 1.000 euro, precies de afkoopsom, terwijl de rekeningen 251.000 en 251.009 afgeboekt zijn (een saldo van 0,00 vertonen).

Te onthouden

Investeringen op leasingcontract zijn boekhoudkundig gezien een mengvorm van lening en investering.

Aspect van de lening: u boekt een langlopende schuld (rekeningnummer beginnend met 1) bij het afsluiten van het contract en vervolgens jaarlijks de overboeking naar kortlopende schulden (rekeningnummer beginnend met 4). De kosten boekt u periodiek bij ontvangst van de factuur daarvoor.

Aspect van de investering: u boekt de investering alsof het uw eigendom is in de 2-klasse (maar wel op een apart nummer om duidelijk te maken, dat het om leasing gaat) en schrijft er ook op af alsof het uw eigendom is (op een apart nummer om duidelijk te maken, dat het om leasing gaat). Aan het einde van het contract boekt u de investering ook af tegen de afschrijvingsrekeningen.

[31] Let op de gelijkenis met figuur 8.5.6.
[32] Let op de gelijkenis met figuur 8.5.6.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 14 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

§ 6. Leningen:

Voor een goed inzicht in de boekhouding maakt u een onderscheid tussen enerzijds leningen met een looptijd van meer dan een jaar (klasse 1) en anderzijds leningen van kortere duur (klasse 4).

Voor een hetzelfde jaar nog terug te betalen lening boekt u …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
550.000	BANK	100.000,00	
430.000	KORTLOPENDE LENING		100.000,00

Figuur Deel 3: 6.1

Voor een lening, die u pas over 5 jaar moet terugbetalen, boekt u …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
550.000	BANK	100.000,00	
173.000	LENING 5 JAAR (TOT 2008)		100.000,00

Figuur Deel 3: 6.2

Merk op, dat het jaar van terugbetalen in de omschrijving van de rekening is opgenomen. Dit is géén verplichting, maar om u aan de hand van de proef- en saldibalans een zo goed mogelijk overzicht over uw bedrijf te bieden is het wel nuttig.

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
173.000	LENING 5 JAAR (TOT 2008)	100.000,00	
423.000	TERUG TE BETALEN LENING		100.000,00

Figuur Deel 3: 6.3

De betaling van een kortlopende lening boekt u omgekeerd aan het begin van de lening (Figuur Deel 1: 6.6.1) …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
430.000	KORTLOPENDE LENING	100.000,00	
550.000	BANK		100.000,00

Figuur Deel 3: 6.4

De betaling van een langlopende lening boekt u **NIET** onmiddellijk op de bank zoals Figuur Deel 3: 6.4. U heeft die immers eerst (Figuur Deel 3: 6.3) naar de 42 overgebracht? De rekening 173.000 LENING 5 JAAR (TOT 2008), is dan ook reeds effen. Het bedrag daarvan staat inmiddels op de 423.000 TERUG TE BETALEN LENING. U boekt …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
423.000	TERUG TE BETALEN LENING	100.000,00	
550.000	BANK		100.000,00

Figuur Deel 3: 6.5

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 15 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

Zou de terugbetaling niet in één keer na die 5 jaar plaats vinden, maar geschieden in 5 gelijke delen jaarlijks, dan boekt u Figuur Deel 1: 6.6.3 jaarlijks bij de jaarafsluiting voor 100.000 / 5 = 20.000 euro. …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
173.000	LENING 5 JAAR (TOT 2008)	20.000,00	
423.000	TERUG TE BETALEN LENING		20.000,00

Figuur Deel 3: 6.6

Met andere woorden, de langlopende lening stelt u per jaar met een schijf van 20.000 euro betaalbaar op korte termijn als schuld op korte termijn. Bij de effectieve terugbetaling aan de bank boekt u zoals Figuur Deel 1: 6.6.5 voor die 20.000 euro. Zou u met die terugbetaling meteen ook de intrest van bijvoorbeeld 8% moeten storten, dan boekt u …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
423.000	TERUG TE BETALEN LENING	20.000,00	
650.000	INTRESTEN OP LENINGEN	8.000,00	
550.000	BANK		28.000,00

Figuur Deel 3: 6.7

Te onthouden

Bankleningen met een looptijd van maximaal één jaar boekt u op een rekening in de 4-klasse (VORDERINGEN EN SCHULDEN OP MAXIMAAL ÉÉN JAAR), zoals 430.000 FINANCIËLE SCHULDEN.

Bankleningen met een langere looptijd boekt u op rekeningen in de 1-klasse (VERMOGEN, RESERVES EN SCHULDEN / LENINGEN OP MÉÉR DAN ÉÉN JAAR), zoals de 173.000 SCHULDEN OP MÉÉR DAN ÉÉN JAAR.

Als een langlopende banklening (klasse 1) het einde van de looptijd nadert (aflossing op minder dan een jaar) dan boekt u die over van die klasse 1 naar de klasse 4, zoals op de rekening 420.000 SCHULDEN OP MEER DAN ÉÉN JAAR DIE BINNEN HET JAAR VERVALLEN.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 16 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

§ 7. Voorraad en voorraadwijzigingen:

Tenminste eens per jaar maakt u de inventaris op. Dit is een 'reality check' om de boekhouding aan te passen aan de realiteit. De inventaris behelst méér dan het opnemen van de aanwezige voorraad, maar in deze paragraaf beperken we ons tot de voorraad.

Minstens ééns per jaar loopt u rond in uw magazijn, telt u manueel de aanwezige aantallen / gewichten / volumes van uw voorraad en vermenigvuldigt u deze met de aanschafwaarde van de artikelen / stoffen. Vervolgens past u de boekhouding aan zodat deze overeenkomt met deze 'reality check' van de inventaris.

Er zijn meerdere voorraadrekeningen in de balans, ieder met één daarbij passende 'mutatie'-rekening in de resultaten.

BALANSREKENING	RESULTATENREKENING VOOR DE VOORRAADWIJZIGING
300.000 VOORRAAD GRONDSTOFFEN	609.000 VOORRAADMUTATIES
310.000 VOORRAAD HULPSTOFFEN	609.000 VOORRAADMUTATIES
320.000 VOORRAAD GOEDEREN IN BEWERKING	712.000 MUTATIES GOEDEREN IN BEWERKING
330.000 VOORRAAD AFGEWERKT PRODUCT	713.000 MUTATIES GEREED PRODUCT
340.000 VOORRAAD HANDELSGOEDEREN	609.000 VOORRAADMUTATIES

Figuur Deel 3: 7.1

Merk op, dat de resultatenrekeningen, waarop u de voorraadwijziging (in waarde) boekt gekoppeld is aan de daarbij passende balansrekening. Bij debet of credit op de balansrekening (eerste kolom) boekt u respectievelijk credit of debet op de bijpassende resultatenrekening (tweede kolom).

Dit is dus ànders dan bijvoorbeeld bij het boeken van betaalverschillen, waarbij u ofwel kiest voor de rekening 657.001 BETALINGSKORTING (NADEEL) ofwel voor de 757.001 BETALINGSKORTING (VOORDEEL) naar gelang van de respectievelijk te boeken debet of credit van de betalingskorting.

Zoals u de balansrekeningen in de eerste kolom in figuur 8.7.1 …
- debiteert bij aangroei van de aanwezige voorraad
- crediteert bij de vermindering van de waarde van de aanwezige voorraad

… boekt u dat in de resultatenrekeningen tegen als …
- credit bij de aangroei van de aanwezige voorraad
- debet bij de vermindering van de waarde van de aanwezige voorraad

Als bijvoorbeeld de waarde van de voorraad aangekochte handelsgoederen aan het begin van het boekjaar 15.000 euro bedroeg en bij de inventaris aan het einde van het boekjaar 17.500 euro waard blijkt te zijn, is een gedeelte van de aankopen gedurende het boekjaar blijkbaar niet verkocht (of is de aanwezige voorraad in waarde gestegen). Er zijn dan ook minder goederen verbruikt om de winst van het boekjaar te maken. Die resterende goederen moeten dan ook uit de kosten worden gehaald en als voorraad worden aanzien.

U boekt dan …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
340.000	VOORRAAD HANDELSGOEDEREN		15.000,00[33]
340.000	VOORRAAD HANDELSGOEDEREN	17.500,00[34]	
609.000	VOORRAADMUTATIES		2.500,00[35]

Figuur Deel 3: 7.2

[33] Oude voorraad afboeken door de totale waarde (bezit, dus debet-zijde) van de beginbalans te crediteren.
[34] Nieuwe voorraad boeken door de inventariswaarde, zojuist opgenomen en berekend, te debiteren.
[35] Een van de weinige 6-rekeningen, die u ook kunt crediteren zonder dat het om een correctie van een gemaakte fout gaat.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 17 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

Door de creditering van de 609.000 VOORRAADMUTATIES verminderen de kosten van dat boekjaar en verhoogt uw winst. Voor uitgewerkte voorbeelden, zie hoofdstuk 7§4.

Zou de nieuwe voorraad daarentegen tijdens het opmaken van de inventaris minder waard blijken te zijn, bijvoorbeeld slechts 11.000 euro, dan blijkt u ook in het begin van het boekjaar aanwezige voorraad (340.000 VOORRAAD HANDELSGOEDEREN) te hebben verkocht om aan uw omzet van dat boekjaar te komen (of is de voorraad in waarde gedaald). Debitering van 609.000 VOORRAADMUTATIES verhoogt uw kosten en verlaagt dus uw winst. Dit zijn dan bijkomende kosten, die u boekt met …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
340.000	VOORRAAD HANDELSGOEDEREN[36]		15.000,00
340.000	VOORRAAD HANDELSGOEDEREN[37]	11.000,00	
609.000	VOORRAADMUTATIES	4.000,00	

Figuur Deel 3: 7.3

Ditzelfde doet u …

- voor de grondstoffen
- voor de hulpstoffen
- voor de goederen in bewerking
- voor de afgewerkte producten

… tenminste, als u die heeft. Daarbij kan een verschuiving plaatsvinden van de ene soort naar de andere soort, bijvoorbeeld minder grondstoffen en meer goederen in bewerking dan aan het begin van het jaar, meer afgewerkt product enzovoorts. Die verschuivingen boekt u niet apart. Ze komen in de balans tot uiting in de individuele rekeningen 300.000 t/m 349.999 en in het totaal daarvan. U boekt dus enkel de mutaties per balansrekening uit Figuur Deel 3: 7.1.

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
300.000	VOORRAAD GRONDSTOFFEN		5.000,00
340.000	VOORRAAD GRONDSTOFFEN	2.800,00	
609.000	VOORRAADMUTATIE GRONDSTOFFEN	2.200,00	
310.000	VOORRAAD HULPSTOFFEN		1.100,00
310.000	VOORRAAD HULPSTOFFEN	1.900,00	
609.000	VOORRAADMUTATIE HULPSTOFFEN		800,00
320.000	VOORRAAD GOEDEREN IN BEWERKING		7.000,00
320.000	VOORRAAD GOEDEREN IN BEWERKING	8.900,00	
712.000	VOORRAADMUTATIE GOEDEREN IN BEWERKING		1.900,00
330.000	VOORRAAD AFGEWERKT PRODUCT		19.000,00
330.000	VOORRAAD AFGEWERKT PRODUCT	12.000,00	
713.000	VOORRAADMUTATIE AFGEWERKT PRODUCT	7.000,00	
340.000	VOORRAAD HANDELSGOEDEREN		15.000,00
340.000	VOORRAAD HANDELSGOEDEREN	11.000,00	
609.000	VOORRAADMUTATIE HANDELSGOEDEREN	4.000,00	

Figuur Deel 3: 7.4

[36] Oude voorraad afboeken door de totale waarde (bezit, dus debet-zijde) in de beginbalans te crediteren.

[37] Nieuwe voorraad boeken door de inventariswaarde te debiteren.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 18 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

Waarom de wijzigingen in de voorraad afgewerkt product en in de goederen in bewerking op een 71-rekening verwerken in plaats van op een 609-rekening zoals de overige voorraadrekeningen?

Dit zijn voorraaddelen, waarin méér dan één kostensoort verwerkt zit. In de goederen in bewerking en in de afgewerkte producten zitten meerdere grondstoffen verwerkt, ze zijn samengesmolten met hulpstoffen, er zijn electriciteitskosten voor gemaakt, er zijn personeelskosten aan gespendeerd, enzovoorts.

Bij het ontwerp van het rekeningstelsel hebben de opstellers er voor geopteerd de waarden, die uit meerdere kostensoorten bestaan, in de 7-rekeningen onder te brengen. Dat is de reden, waarom de wijzigingen in de voorraad afgewerkt product en in de goederen in bewerking op een 71-rekening verwerkt worden in plaats van op een 609-rekening zoals de overige voorraadrekeningen.

Te onthouden

Minstens eens per jaar gaat u de waarde na van de voorraden tijdens het opmaken van de inventaris.

Het verschil met de vorige reality-check van de voorraad boekt u op daarvoor gereserveerde resultatenrekeningen, ongeacht of de nieuwe waarde hoger of lager blijkt te zijn. Daarbij kunnen 609-rekeningen gecrediteerd worden en 712- of 713-rekeningen gedebiteerd zonder dat het om correcties van gemaakte fouten of van overschattingen gaat.

Op deze manier komt het verschil van de voorraad in de kosten of verdwijnt het uit de kosten en wordt de winst van het boekjaar zuiverder bepaald.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 19 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

§ 8. Dubieuze klanten(-vorderingen):

Als u ooit vaststelt, dat een vordering op een klant waarschijnlijk niet verzilverd kan worden … is de eerste stap uzelf er op aan te kijken het zo ver te hebben laten komen. Zorgen betaald te worden is een belangrijk deel van ondernemen geworden en geen solide[38] klant kan het u kwalijk nemen, dat u voorzichtig bent en risico's mijdt.

Tip 1: voer ten aanzien van iedere klant een voorzichtig beleid. Dan kan men u niet verwijten een bepaalde klant (ten onrechte) te wantrouwen. Als u van iedere klant contante betaling vereist is dat een onderdeel van consequent bedrijfsbeleid. Als u sommige klanten krediet toestaat en van sommige andere klanten contante betaling vergt is dat een 'willekeurig' bedrijfsbeleid, althans, zo komt dat bij een aantal klanten over.

Tip 2: vermeldt in uw verkoopsvoorwaarden, dat de geleverde goederen uw eigendom blijven tot ze effectief en onvoorwaardelijk betaald zijn. In het geval een klant in financiële moeilijkheden blijkt te verkeren, u hem krediet heeft verschaft en hij u nog niet heeft betaald, kunt u pogen uw goederen terug te halen.

Heeft u zich toch laten vangen en blijkt een klant volgens een brief van diens curator onvermogend u te betalen, dan kunt u, in afwachting van de verdere afwikkeling, een gedeelte van het te verwachten verlies in kosten brengen, zodat u niet ook nog eens belasting moet betalen over een omzet, waarvoor u niet (geheel) betaald zult worden.

Voorbeeld 1: voorziene betalingsmoeilijkheden

Heeft u gegronde redenen te verwachten, dat een vordering op uw klant van 1.210 euro (1.000 euro omzet + 210 euro BTW) slechts voor de helft betaald zal worden, dan brengt u het TOTAAL[39] van de vordering over naar dubieuze klanten met de boeking …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
407.000	DUBIEUZE KLANTEN	1.210,00	
400.000	KLANTEN		1.210,00

Figuur Deel 3: 8.1

… en voor het te verwachten verlies van 50% boekt u …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
634.000	WAARDEVERMINDERING OP VORDERINGEN	500,00	
409.000	GEBOEKTE WAARDEVERMINDERINGEN		500,00

Figuur Deel 3: 8.2

Merk op, dat de 50% niet de door u betaalde BTW betreft. Die kunt u pas in mindering brengen als u over harde bewijzen beschikt, dat de vordering (gedeeltelijk) verloren is gegaan. Zo'n bewijs is bijvoorbeeld de faillietverklaring van uw klant door de rechtbank en de daardoor slechts gedeeltelijke betaling middels de curator.

Staat bij de 'realisatie' van de vordering vast, dat u slechts 30% van de oorspronkelijke vordering krijgt uitbetaald en dit ontvangt u in hetzelfde boekjaar als u Figuur Deel 3: 8.2 boekte, dan boekt u nu …

[38] En de minder solide klanten, die het u wel kwalijk zouden nemen, gunt u best aan uw concurrenten.

[39] Daarmee doet u geen afstand van de vordering; deze blijft in beginsel bestaan. Op deze manier kunt u het saldo van de 'gewone' rekening 400.000 KLANTEN blijven bezien als alleszins te verwachten inkomsten en is (eventuele) betaling door de dubieuze klant niet meer dan een leuk 'meevallertje' op de rekening 407.000 DUBIEUZE KLANTEN.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 20 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
407.000	DUBIEUZE KLANTEN		1.210,00[40]
409.000	GEBOEKTE WAARDEVERMINDERINGEN	500,00[41]	
634.100	TERUGNEMING WAARDEVERMINDERING		500,00
642.000	REALISATIE MINDERWAARDE OP VORDERINGEN	700,00[42]	
411.100	HERZIENING BTW (TE ONTVANGEN)	147,00	
550.000	BANK	363,00	

Figuur Deel 3: 8.3

Met deze gedeeltelijke betaling zijn de eerder gebruikte rekeningen in de 4-klasse 407.000 DUBIEUZE KLANTEN en 409.000 GEBOEKTE WAARDEVERMINDERING meteen vereffend en vraagt u herziening van 70% van de oorspronkelijk betaalde BTW van 210 euro.

Zou u de boekingen van Figuur Deel 3: 8.1 en 8.8.2 in het ene boekjaar hebben ingeschreven en pas het volgende jaar de definitieve uitslag kennen en boeken, dan verdient het de voorkeur dezelfde boekingen van Figuur Deel 3: 8.3 te gebruiken, al kùnt u de terugneming van de waardevermindering op de rekening 634.100 overslaan en enkel het verschil op de realisatieminderwaarde boeken zoals …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
407.000	DUBIEUZE KLANTEN		1.210,00
409.000	GEBOEKTE WAARDEVERMINDERINGEN	500,00[43]	
642.000	REALISATIE MINDERWAARDE OP VORDERINGEN	200,00[44]	
411.100	HERZIENING BTW (TE ONTVANGEN)	147,00	
550.000	BANK	363,00	

Figuur Deel 3: 8.4

Zou u wat al te pessimestisch zijn geweest en na de aanvankelijke waardevermindering met 50% toch voor 90% betaald worden (dus in totaal 10% verlies), dan neemt u die eerst geboekte waardevermindering in Figuur Deel 3: 8.2 ook terug. In plaats van Figuur Deel 3: 8.3 boekt u dan …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
407.000	DUBIEUZE KLANTEN		1.210,00
409.000	GEBOEKTE WAARDEVERMINDERINGEN	500,00	
634.100	TERUGNEMING WAARDEVERMINDERING		500,00
642.000	REALISATIE MINDERWAARDE OP VORDERINGEN	100,00[45]	
411.100	HERZIENING BTW (TE ONTVANGEN)	12,10	
550.000	BANK	1.089,00	

Figuur Deel 3: 8.5

[40] Terugneming van de oorspronkelijke boeking voor het volledige bedrag. Het verlies (van een groot deel) van de vordering staat immers vast en is niet langer enkel dubieus.

[41] Terugneming van de oorspronkelijke boeking voor het volledige bedrag. Het verlies (van een groot deel) van de vordering staat immers vast en is niet langer enkel te verwachten.

[42] Van de 1.000 euro omzet heeft u in figuur 8.8.2 weliswaar 500 euro als waardevermindering geboekt, maar ook weer teruggenomen in hetzelfde jaar. De realisatieminderwaarde is dat jaar dus 700 euro.

[43] Terugneming van de oorspronkelijke boeking voor het volledige bedrag. Het verlies (van een groot deel) van de vordering staat immers vast.

[44] Enkel het verschil tussen de reeds geboekte waardevermindering van 500 en de nu gerealiseerde waardevermindering van 700 euro.

[45] Als u 90% ontvangt heeft u dus een gerealiseerde minderwaarde van 100 euro.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 21 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

Voorbeeld 2: onvoorziene betalingsmoeilijkheden

Onverwachts ontvangt u 40% van uw oorspronkelijke vordering en meteen het bericht, dat uw klant failliet is en u verder niets meer te verwachten heeft. U boekt …

Rekening	Omschrijving	Debet	Credit
400.000	Klanten		1.210,00
642.000	Realisatie minderwaarde op vorderingen	600,00	
411.100	Herziening btw (te ontvangen)	126,00	
550.000	Bank	484,00	

Figuur Deel 3: 8.6

Opmerking: de rekeningen 407.000 Dubieuze klanten en 409.000 Geboekte waardeverminderingen worden vereffend zodra de onzekerheid ophoudt te bestaan en u het geld heeft ontvangen. Deze rekeningen drukken dus de onzekerheid uit, en niet de kost, de (verwachte) waardevermindering, die op een 6-rekening staat en de winst drukt. Daarom worden die 407.000 en 409.000 niet in Figuur Deel 3: 8.6 gebruikt; er is immers geen periode van onzekerheid geweest.

Te onthouden

Als er aantoonbare onzekerheid ontstaat over de betalingsmogelijkheden van uw klant, dan boekt u uw vordering voor het totale bedrag over van de 400.000 Klanten naar de 407.000 Dubieuze klanten.

Bijkomend boekt u het verwachte verlies op die vordering als een kost, enkel voor het bedrag van het geschatte verlies.

Pas bij het einde van de onzekerheid kan u herziening van de betaalde btw vragen. Het is een herziening en niet vergelijkbaar met bijvoorbeeld de btw, die u aan een leverancier betaalde en nu terugvraagt aan de Staat.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 22 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

§ 9. BTW - afrekening:

De BTW-aangifte vloeit voort uit al uw BTW-plichtige boekingen gedurende de aangifteperiode. Op uw aangiften zijn slechts[46] 2 categoriën boekingen terug te vinden.

1) Boekingen omtrent de basis, waarop die BTW berekend wordt (de zogenaamde 'handelingen').
2) Boekingen omtrent de BTW zelf.

Dit komt tot uiting in de BTW-aangifte in 4 verschillende 'kaders' op die aangifte.

KADER	OMSCHRIJVING	VERKLARING
II	UITGAANDE HANDELINGEN	VERKOOPFACTUREN EN CREDITNOTA'S
III	INKOMENDE HANDELINGEN	AANKOOPFACTUREN EN CREDITNOTA'S
IV	VERSCHULDIGDE BTW	BTW OP DIE VERKOOPFACTUREN EN CREDITNOTA'S
V	AFTREKBARE BTW	BTW OP DIE AANKOOPFACTUREN EN CREDITNOTA'S

Figuur Deel 3: 9.1

Het verschil tussen enerzijds het kader IV. VERSCHULDIGDE BTW en anderzijds het kader V. AFTREKBARE BTW leidt tot een bijkomend kader VI. SALDO.

Minstens aan het einde van het boekjaar wordt dat uiteindelijk saldo als één bedrag op de balans geboekt. Dit is het minimum; het wordt als goede boekhoudpraktijk gezien dat saldo per aangifte (maand of kwartaal) als één bedrag in de boekhouding weer te geven.

Daarbij mogen de oorspronkelijke boekingen niet verloren gaan; er vinden dus géén correcties plaats. Enkel het saldo van die maand, dat kwartaal of van dat boekjaar wordt aanvullend overgeboekt naar één rekening 451.000 VERSCHULDIGDE BTW of 411.000 AFTREKBARE BTW, afhankelijk van wat het eindresultaat is, te betalen of te ontvangen.

Die laatste rekeningen, de zogenaamde BTW-rekeningen moeten uiteindelijk tot één bedrag op één rekening leiden, het te betalen bedrag of het terug te vragen bedrag.

De boekingen in kader II en in kader III, de boekingen omtrent de basis van de BTW (aankopen en verkopen waarop de BTW berekend werd), worden niet gesaldeerd noch overgeboekt.

Aan het gebruik van meerdere BTW-rekeningen ontkomt u niet, want die zijn voorgeschreven. Uiteindelijk (ten laatste bij de afsluiting van het boekjaar) moet u ze wel allemaal afboeken op ofwel de rekening 411.000 TE ONTVANGEN BTW als u nog een tegoed heeft op de Staat ofwel op de rekening 451.000 TE BETALEN BTW als u een schuld heeft aan de Staat. Er staat dan ook uiteindelijk slechts één van deze rekeningen in uw eindbalans / jaarrekening voor de BTW.

Deze afrekening is in beginsel erg eenvoudig. Zoek in uw proef- en saldibalans al uw BTW-rekeningen op en boek die tegen voor precies het saldo, dat op die rekening staat. Als het totaal van de debet-zijden van de BTW-rekeningen zelf groter is dan het totaal van de credit-zijden, dan heeft u BTW tegoed van de Staat.

Is het totaal van de credit-bedragen groter dan het totaal van de debet-bedragen, dan bent u de Staat BTW verschuldigd, zoals onderstaand voorbeeld.

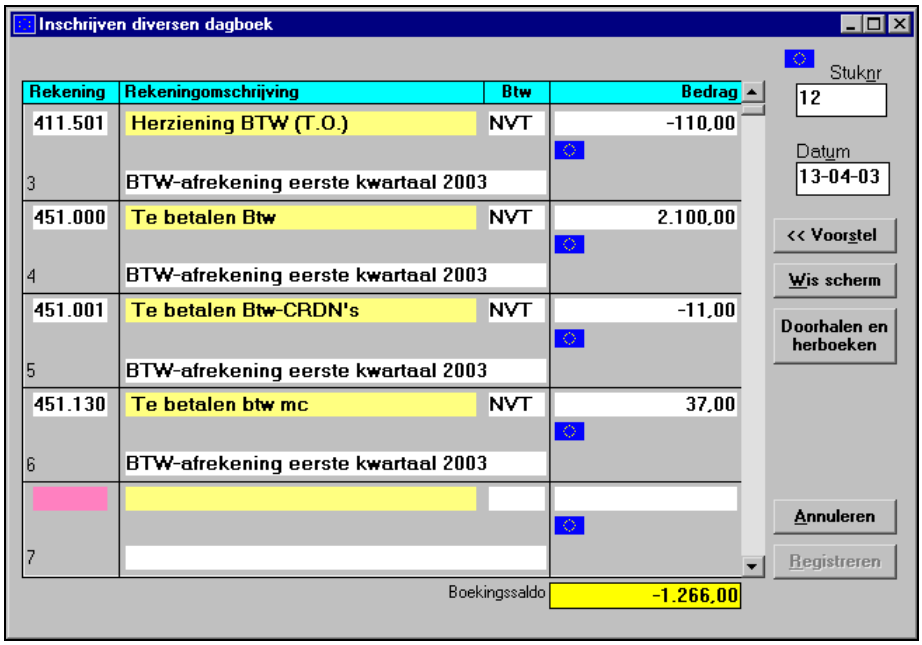
[46] De tussentijds betaalde voorschotten en andere betalingen betreffende de BTW worden zelfs niet opgenomen in de aangiften. Er lijkt een uitzondering gemaakt te zijn voor het december-voorschot van de maand-aangevers, die wel (als kader VII) apart voorkomt op de aangifte, maar dit is slechts schijn.
Het gaat in dat kader VII immers niet om een betaald voorschot op veronderstelde handelingen ter compensatie van betaling na drie maanden (zoals bij kwartaal-aangiften), maar om een verschuldigd voorschot op zelfs nog niet plaatsgevonden handelingen (tenzij men opteert voor berekening over de eerste 20 dagan.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 23 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
411.000	TE ONTVANGEN BTW	900,00	TEGENBOEKEN
411.001	TE ONTVANGEN BTW CRDN'S	TEGENBOEKEN	150,00
411.501	HERZIENING BTW (TE ONTVANGEN)	110,00	TEGENBOEKEN
451.000	TE BETALEN BTW	TEGENBOEKEN	2.100,00
451.001	TE BETALEN BTW CRDN'S	11,00	TEGENBOEKEN
451.130	TE BETALEN BTW MC	TEGENBOEKEN	37,00
TOTAAL	TOTAAL VAN DE BTW-REKENINGEN	1.021,00	2.287,00

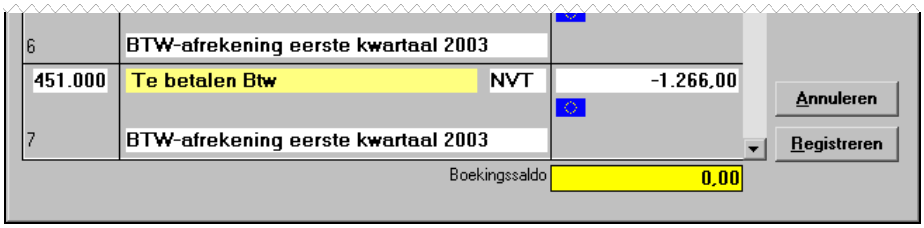
Figuur Deel 3: 9.1

Het samengetelde credit-saldo van de BTW-rekeningen is groter dan het samengetelde debet-saldo. U heeft dus een schuld aan de Staat van 1.266,00 euro.



Figuur Deel 3: 9.2

U vult dan ook bij regel 7 de rekening 451.000 TE BETALEN BTW in met als bedrag –1.266,00 euro.



Figuur Deel 3: 9.3

In de WINexpert+ wordt deze afrekening automatisch opgesteld met één druk op de knop, waarbij u kunt kiezen voor het automatisch opmaken van een REKENING COURANT BTW of voor de saldering op de rekening 451.000 VERSCHULDIGDE BTW of 411.000 AFTREKBARE BTW, waarbij de WINexpert+ zelf de juiste rekening kiest. Het is dus niet nodig om deze boeking zelf te doen, maar een aantal boekhoudprogramma's kent deze voorziening niet.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 24 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

In beginsel wordt een boekhouding 'definitief' gevoerd. Dat wil zeggen, van de boekhouddocumenten worden op het moment van inschrijven alle boekhoudkundige wetenswaardigheden geboekt. Deze boekingen zijn definitief en mogen niet veranderd worden omdat men later een andere uitsplitsing zou verkiezen. Enkel als later zou blijken, dat op het tijdstip van inschrijven de uitsplitsing 'verkeerd' gedaan werd, is een correctie gepast.

In de praktijk blijken de belastingplichtigen nogal wat moeite met dat beginsel te hebben. Niet altijd is immers duidelijk welke boekhoudkundige wetenswaardigheden allemaal in een document terug te vinden te zijn. De BTW-wetgeving is een complexe materie met daarbij ook nog eens de hinderlijke eigenschap, dat daarin soms op korte termijn ingrijpende wijzigingen worden aangebracht en de uitleg daarop later wel zal volgen.

Er wordt daarom in de praktijk wel eens 'voorlopig' geboekt (al is dat niet altijd aan de wetswijzigingen toe te schrijven) en belastingplichtigen willen zich soms niet tussentijds 'vastpinnen' op een uiteindelijk saldo van TE BETALEN BTW of TERUG TE VRAGEN BTW voor iedere maand of ieder kwartaal.

Die kiezen er dan voor het verschil voorlopig te salderen op een 'REKENING COURANT BTW', waarbij een debet-saldo een vordering op de Staat betekent en een credit-saldo een schuld aan de Staat betekent. In die REKENING COURANT BTW staan ook de betaalde voorschotten opgenomen. Door zo'n REKENING COURANT BTW bij te houden geven ze in de boekhouding uitsluitend de financiële toestand ten opzichte van de Staat weer zonder zich per aangifte uit te spreken over de definitieve stand van schuld of vordering.

Dit is echter een puur academisch verschil, want de BTW-wetgeving gaat niet af op uw (later eventueel gewijzigde) interpretatie van de boekingsstukken. Als u er later opeens 'anders' over denkt en dat 'later' valt in een ander aangiftetijdperk (bijvoorbeeld een creditnota voor een achteraf verkeerd gebleken factuur), dan moet de BTW toch 'herzien' worden en komt dan op een aparte plaats op de aangifte te staan.

Als de herziening nodig blijkt binnen de 3 maanden na de aangifte, dan mag u dat doorgaans op eigen initiatief boeken als u het achteraf maar kunt verantwoorden. Bij een latere herziening dient u eerst toestemming te vragen aan uw BTW-kantoor als het om aftrekbare BTW gaat en soms valt een handeling opeens buiten het aanrekenen / aftrekken van de BTW, bijvoorbeeld een creditnota op een factuur van 7 maanden eerder.

Best houdt u er rekening mee, dat het verschil tussen theorie en praktijk altijd in het nadeel van de belasting-plichtige valt. In de praktijk vragen niet alle belastingplichtigen voorafgaandelijk de (schriftelijke) instemming van de Administratie met een herziening en daar wordt bij een controle niet altijd moeilijk over gedaan, als de latere verantwoording overtuigend is. Echter, het kan voorkomen, dat de Administratie dan de aftrek weigert, hoe 'onredelijk' dat ook zou lijken.

De schrijver is een voorval bekend, waarbij de controleur zich beriep op het verschil in termijnen, waarop de BTW herzien kon worden. Het betrof hier 'lood om oud ijzer' (niet aanrekenen, maar evenmin aftrekken van BTW te voldoen door de medecontractant op aankoopfacturen).

De controleur stelde zich op het standpunt, dat hij (in die tijd) herziening van BTW kon opleggen over de afgelopen 4 jaar en hij deed dat om daarop de BTW verschuldigd te verklaren. Aangezien de gecontroleerde (in die tijd) slechts over de afgelopen 2 jaar een herziening van die BTW kon vragen bleef een resterend verschil van 2 jaren over met wel achteraf nog te betalen, maar niet meer af te trekken BTW.

In hoofdstuk '06. BTW-afrekening' van het leerboek van de WINexpert+ vindt u een gedetailleerde toelichting op de BTW-afrekening en alle perikelen daaromtrent.

Te onthouden

> Minstens aan het einde van een boekjaar bepaalt u het definitieve saldo van 451.000 VERSCHULDIGDE BTW of 411.000 AFTREKBARE BTW om die in de balans als één post op te nemen. Gedurende het jaar kunt u dat eveneens doen op één REKENING COURANT BTW, als u er maar niet vanuit gaat, dat de 'voorlopige aard' van die boeking ook door de Administratie zo gezien wordt.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 25 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

§ 10. BTW – voorschotten, betalingen en ontvangsten:

De BTW-aangiften leiden periodiek tot afrekeningen met de Staat. U betaalt dan het bedrag aan verschuldigde BTW minus het bedrag aan aftrekbare BTW door aan de Staat (zelfs al hebben uw klanten de BTW op uw verkoopfacturen nog niet aan u betaald en heeft u uw leveranciers nog niet betaald).

Moet u bijvoorbeeld de 1.266,00 euro BTW van viguur 8.9.3 aan de Staat betalen, dan bezorgt u de bank een betalingsopdracht (op een daarvoor gereserveerd bankrekeningnummer). Als u het afschrift ontvangt boekt u in het financiële dagboek …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
451.000	TE BETALEN BTW	1.266,00	
550.000	BANK		1.266,00

Figuur Deel 3: 10.1

Natuurlijk moet uw computer het onderscheid kunnen maken tussen de effectieve betaling van de BTW, die niet op uw aangifte voorkomt, en een eventuele (negatieve) correctie van die BTW, die u wel op uw aangifte moet vermelden. Uw aangifte van de nieuwe maand / het nieuwe kwartaal mag immers niet verstoord worden door uw betaling van de vorige periode. U zou dan immers in een kringloop terecht komen.

In de WINexpert+[47] gebruikt u de letters NVT in het BTW-vakje om aan te duiden, dat die boekingen **N**iet **V**an **T**oepassing zijn op de aangifte zelf. De boekingen komen vanzelfsprekend wel terecht in de balansen, in de dagboeken, in de historieken, enzovoorts, maar ze hebben geen weerslag op de BTW-aangifte zelf.

Kijkt u naar de balans, dan ziet u na deze betaling geen btw meer verschuldigd te zijn aan de staat omdat in de balans die rekening 451.000 TE BETALEN BTW geen saldo meer vertoont. Kijkt u (opnieuw) naar de aangifte in de WINexpert+, dan zult u die zien zonder die betaling.

Bij kwartaal-aangiften betaalt u in de maand na afloop van het kwartaal eveneens het uiteindelijk verschuldigde bedrag, maar betaalt u maandelijks ook voorschotten …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
498.004	TE BETALEN BTW	300,00	
550.000	BANK		300,00

Figuur Deel 3: 10.2

Die betaalde voorschotten neemt u ook op in de afrekening van de vorige paragraaf, waardoor het uiteindelijk resterend te betalen bedrag op de rekening 451.000 TE BETALEN BTW vermindert met het bedrag van die betaalde voorschotten.

In hoofdstuk '06. BTW-afrekening' van het leerboek van de WINexpert+ vindt u een gedetailleerde toelichting op de BTW-afrekening op de betaling van voorschotten en van resterende periode-saldi.

Te onthouden

> In een boekhouding worden meer boekingen verricht met betrekking tot de BTW dan er op de aangiften voorkomen. Er moet dan ook een onderscheid gemaakt (kunnen) worden tussen de BTW-boekingen, die wel en die niet op de aangiften zullen voorkomen.

[47] In andere boekhoudprogramma's worden andere manieren aangewend, zijn daarvoor specifieke rekeningen gereserveerd of bent u verplicht die betalingen in rekening courant met de BTW-admininistratie te boeken.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 26 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

§ 11. Belastingen:

De BTW is een belasting op de toegevoegde waarde en ontstaat uit een 'eenvoudig' aftreksommetje van alle boekingen TE BETALEN BTW minus alle boekingen TE ONTVANGEN BTW op alle boekhouddocumenten, die in aanmerking komen.

Daarnaast zijn er andere belastingen te betalen, te onderscheiden in
1) belastingen als kosten, zoals verkeersbelasting, milieubelastingen enzovoorts)
2) belastingen op winst (waarvan de roerende voorheffing op intresten een voorschot is).

Voor de belastingen als kosten ontvangt een onderneming / zelfstandige aanslagen, waarop hij geen of weinig invloed kan uitoefenen. Eenmaal een auto gekocht en in verkeer gebracht wordt daarop verkeers-belasting geheven, ongeacht of de onderneming verlies of winst maakt. Eenmaal een gebouw betrokken wordt op de activiteiten daar een milieuheffing aangerekend, ongeacht of de onderneming verlies of winst maakt.

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
640.100	MILIEUBELASTING	800,00	
640.200	VERKEERSBELASTING AUTO'S	400,00	
550.000	BANK		1.200,00

Figuur Deel 3: 11.1

Omdat het aanslagbiljet op voorhand overgemaakt wordt en er uit dat document een schuld ontstaat alsof het een factuur zou zijn, kunt u het ook inboeken in het aankoopdagboek met als 'leverancier' het Ministerie van Financiën, de Provincie, enzovoorts …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
440.000	LEVERANCIERS		400,00
640.200	VERKEERSBELASTING AUTO'S	400,00	

Figuur Deel 3: 11.2

… en bij de effectieve betaling die leverancier debiteren ten opzichte van uw bank …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
440.000	LEVERANCIERS	400,00	
550.000	BANK		400,00

Figuur Deel 3: 11.3

Met belastingen op winst is het anders gesteld. Deze zijn geen kosten, maar veroorzaken een afroming van uw winsten, van uw 'teveel'. Is er winst, dan draagt u daarvan een deel af. Is er verlies dan mag u dat verlies van volgende, hopelijk winstgevende jaren aftrekken alvorens weer belasting te moeten betalen.

De BTW-wetgeving kan er toe leiden, dat de Staat een onderneming méér moet (terug-)betalen dan de Staat ontvangen heeft van die onderneming, maar de Staat ontvangt dat geld weer van de leveranciers … aan wie u die BTW heeft betaald of nog zal betalen.

De inschatting hoeveel winst u maakt en hoeveel belastingen u moet betalen kan complexe berekeningen vergen. Door tal van aftrekbeperkingen kan een onderneming zelfs boekhoudkundig gezien verlies lijden terwijl ze fiscaal gezien winst maakt. De fiscus 'verwerpt' immers een aantal kosten voor de fiscale winst-berekening terwijl ze boekhoudkundig gezien wel als kost dienen te worden opgenomen in de balans.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 27 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

Bijvoorbeeld op restaurantkosten geldt een aftrekbeperking van 50%. Ook al zou de fiscus het gehele bedrag aan restaurantkosten aanvaarden als terecht gemaakt ten nutte van de bedrijfsvoering, ze 'verwerpt' 50% van die kosten uit de fiscale berekening van de winst. Lijdt u bijvoorbeeld een verlies van 2.000 euro en zit er in uw balans een post 'restaurantkosten' van 5.000 euro, dan 'verwerpt' de fiscus 2.500 euro van die kosten en resteert er een fiscale winst van 500 euro.

Het verwerpen houdt niet (altijd) een oordeel in over de vraag of die kosten terecht dan wel ten onrechte gemaakt zijn, want enkel de terecht gemaakte kosten komen in aanmerking voor de aftrek. En op het gedeelte van die terecht gemaakte kosten wordt de aftrek nog eens bijkomend beperkt tot 50%.

Kortom, het is mogelijk de te betalen inkomstenbelastingen (op de winst) nauwkeurig te berekenen, maar dit vergt wat tijd en berekeningen. Toch moet[48] de onderneming 4 x per jaar[49] een voorafbetaling doen vooraleer de belastbare grondslag definitief vastgelegd is.

Hoe goed een fiscale adviseur ook is, er blijft onzekerheid bestaan tot de aangifte opgesteld kan worden (en dan is het moment van voorafbetalen al verstreken). Dat men de in de loop van het boekjaar geraamde belasting meermaals gedurende het boekjaar herziet is dan ook gebruikelijk.

De forse vermeerdering zorgt er doorgaans voor, dat bedrijven er voor kiezen liever iets te veel dan te weinig vooraf betalen, maar een onderschatting komt natuurlijk ook voor.

De eerste raming van de belasting boekt[50] u bij het begin van het boekjaar reeds als …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
670.200	GERAAMDE BELASTINGEN	15.000,00	
450.100	TE BETALEN (GERAAMDE) BELASTINGEN		15.000,00

Figuur Deel 3: 11.4

Puur boekhoudkundig gezien is de geraamde belasting (voor zover die min of meer juist geraamd is) een kost, die de winst omlaag brengt. De Fiscus kijkt daar (vanzelfsprekend) anders tegen aan; u kunt de betaalde voorschotten / belastingen dan ook niet als kost inbrengen om de fiscale winst nog eens omlaag te brengen.

Vandaar dat de rekening 670.200 GERAAMDE BELASTINGEN weliswaar met een 6 begint (voor het bedrijf is vanuit boekhoudkundig standpunt ook de belasting op winst een onkost[51]), maar begint met 67. De boekingen op de rekeningen 670.000 t/m 699.999 worden fiscaal gezien afzonderlijk bekeken en maken geen deel uit van de fiscale winst / verlies.

Op de rekeningen 600.000 t/m 669.999 kunnen ook nog aftrekbeperkingen toegepast worden, maar in beginsel maken de boekingen op die rekeningen wel deel uit van de fiscale winst / verlies.

Omdat de raming van de belastingen zorgvuldig dient te geschieden staat de betaling daarvan ook min of meer vast, maar is ze nog niet onherroepelijk. De betaling van deze geraamde schuld geschiedt op een kortere termijn dan één jaar, waardoor de tegenboeking plaats vindt op een rekening beginnend met 45.

De betaling van een voorschot boekt u zodra u het afschrift van de bank heeft ontvangen …

[48] Moeten? Er komt geen deurwaarder langs als u het niet doet. Echter, de wettelijke VERMEERDERING van belastingen, die automatisch wordt toegepast, kunt u slechts voorkomen door tijdig en voldoende vooraf te betalen. Bij de berekening van de belasting verhoogt de uiteindelijk te betalen belasting met forse percentages (in 2004 is dat 9%, maar bijvoorbeeld begin jaren 90 was dat 22%). Aan de hand van uw voorschotten krijgt u dan een (gedeeltelijke) vrijstelling van die vermeerdering.

[49] Uiterlijk op de 10de april, op de 10de juli, op de 10de oktober en op de 21ste december bij boekjaren lopend van 1 januari tot en met 31 december. Het laatste voorschot moet dus reeds betaald zijn alvorens zelfs maar het boekjaar voltooid is.

[50] Ook als kleine onderneming is het nuttig het geraamde bedrag aan voorschotten op te betalen belastingen te boeken als een schuld. Als u het (te betalen) advies van een fiscale adviseur er voor over heeft en / of er een lening voor afsluit bij de bank, dan staat de 'schuld' voldoende zeker vast om die zo te boeken, ook al oogt dat wat minder rooskleurig op tussentijdse balansen. Het boeken van die 'verschuldigde' voorschotten brengt ook een financiële terughoudendheid teweeg om andere aankopen / kosten te doen. Het is immers maar al te duidelijk, dat er nog belasting betaald moet worden.

[51] En de Fiscus volgt die gedachtengang in beginsel ook … maar ziet die belastingen als een fiscaal verworpen uitgave, in de vennootschapsbelasting ook zo genoemd, die bij de boekhoudkundige winst moet worden geteld.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 28 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
450.100	TE BETALEN (GERAAMDE) BELASTINGEN	4.500,00	
550.000	BANK		4.500,00

Figuur Deel 3: 11.5

Opmerking: er is géén bezwaar tegen om de boekingen uit Figuur Deel 3: 11.4 en VB 11.5 te combineren in één boeking op het moment van betaling …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
670.200	GERAAMDE BELASTINGEN	4.500,00	
550.000	BANK		4.500,00

Figuur Deel 3: 11.6

… en dus de boeking over 450.100 TE BETALEN (GERAAMDE) BELASTING over te slaan. Als u echter een advies van uw fiscale adviseur om tot nader bericht 15.000 euro te voorzien als te betalen belasting in uw boekhouding wilt weergeven, staat uw voornemen die 15.000 euro te betalen al vast. Het geeft een juister beeld van de onderneming als die 15.000 euro dan ook geboekt staat op die rekening 450.100 en slechts vermindert naarmate u de betalingen ook effectief verricht.

De berekeningswijze van de vermeerdering is zodanig, dat het voor het ontlopen van die vermeerdering voordeliger is bij de eerste voorschotten meer te betalen dan ¼ van het oorspronkelijk geraamde bedrag, bijvoorbeeld 4.500 + 4.000 + 3.500 + 3.000 om aan 15.000 euro te komen in plaats van 4 x 3.750 euro.

Natuurlijk moet u als onderneming of zelfstandige dat geld ook 'voorschieten' en geniet u er geen intrest over of moet u zelfs lenen bij een bank. Aangezien de fiscale vermeerderingsrente 2x de basisrentevoet van de Nationale Bank van België bedraagt doet u er wellicht zelfs dan nog voordeel mee.

Daarbij speelt de aftrekbaarheid van bankintresten in uw voordeel. De vermeerderingsintrest van de belasting door gebrek aan voorafbetaling is een belasting en is niet aftrekbaar. De intresten, die u betaalt op de lening om voorafbetalingen te kunnen doen, zijn wel aftrekbaar van uw winst.

Veronderstel, dat u het advies van uw fiscaal adviseur volgt en in 4 keer 15.000 euro voorafbetaald heeft. Pas na het einde van het boekjaar, dit is helaas pas na het laatste voorschot, kunt u de preciese raming (laten) maken.

Voorbeeld 1: de nieuw geraamde belasting bedraagt 15.575 euro, 575 meer dan voorafbetaald. U boekt alsnog bijkomend in de eindbalans van dat boekjaar …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
670.200[52]	GERAAMDE BELASTINGEN	575,00	
450.100	TE BETALEN (GERAAMDE) BELASTINGEN		575,00

Figuur Deel 3: 11.7

… zodat uw balans nog 575 euro vertoont als (waarschijnlijk) te betalen belasting.

Voorbeeld 2: de nieuw geraamde belasting bedraagt 14.575 euro, 425 minder dan voorafbetaald. U boekt alsnog bijkomend in de eindbalans van dat boekjaar …

[52] Desgewenst kunt u daarvoor een andere rekening gebruiken, bijvoorbeeld de 671.100 GERAAMDE BELASTINGSUPPLEMENTEN; dit doet u doorgaans enkel als zo'n onderscheid van belang is voor uw onderneming, want een nutteloos teveel aan verschillende rekeningen bemoeilijkt het lezen en interpreteren van de balans.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 29 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
670.100	GEACTIVEERDE[53] OVERSCHOTTEN BELASTING		425,00
412.000	TERUG TE VORDEREN BELASTINGEN	425,00	

Figuur Deel 3: 11.8

… zodat uw balans nog 425 euro vertoont als teveel betaalde en nog terug te vorderen (voorgeschoten) belasting. Waarom niet gewoon een correctie op Figuur Deel 3: 11.2? Omdat de voorschotten effectief betaald zijn en u de 425 euro teveel voorafbetaalde belastingen ofwel kunt terugvragen ofwel kunt bestemmen als (deel van het) voorschot voor het volgende jaar.

Moest het hier niet gaan om betaalde voorschotten, maar enkel om de raming van de belastingen zoals in Figuur Deel 3: 11.4, dan kon u wel die raming bijstellen door een bijkomende inschrijving op de oorspronkelijke boeking met …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
670.200	GERAAMDE BELASTINGEN		425,00
450.100	TE BETALEN (GERAAMDE) BELASTINGEN	425,00	

Figuur Deel 3: 11.9

Tot hiertoe hebben we de raming bijgesteld, maar nog altijd beschikken we niet over het uiteindelijk precies te betalen bedrag. Pas helemaal zeker daarvan zijn we met de ontvangst van het aanslagbiljet. Dat volgt pas na enkele maanden na het indienen van de belastingaangifte en die volgt pas maanden na het afsluiten van de boekhouding.

Met andere woorden, tegen de tijd, dat u het aanslagbiljet ontvangt is de eindbalans al opgemaakt aan de hand van de gegevens, waarover we beschikten.

Mocht nu uit het aanslag biljet blijken, dat we er nog (een beetje) naast zitten, dan vinden de corrigerende of aanvullende boekingen **NIET**[54] meer plaats in het boekjaar waarop de aanslag betrekking heeft, maar in het nieuwe, reeds begonnen boekjaar.

Het is dan ook van groot belang de oorspronkelijke schatting van de te betalen belasting zo juist mogelijk te doen, opdat de gevolgen van de belastingen zo veel als mogelijk ten laste vallen van het boekjaar waarop het betrekking heeft.

Voorbeeld 3: de geraamde en ook vooraf betaalde belasting bedraagt 15.000 euro, het belastingbiljet vermeldt als te betalen (inclusief een eventueel aangerekende vermeerdering) een totaal van 15.233 euro. U boekt in het boekjaar van ontvangst van dat aanslagbiljet …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
671.100	BELASTINGEN OP VORIGE[55] BOEKJAREN	233,00	
450.200	TE BETALEN BELASTINGEN		233,00

Figuur Deel 3: 11.10

… en de effectieve betaling daarvan als …

[53] Omdat het teveel voorafbetaalde bedrag overgebracht wordt naar een rekening aan de Actief-zijde van de eindbalans. Een geraamde schuld (Passief) blijkt een overschot / vordering (Actief) te zijn.

[54] Dat is immers definitief afgesloten en mag niet meer gewijzigd worden, ook al zou men de wijzigingen boekhoudkundig verantwoord willen doen met aanvullende / corrigerende boekingen.

[55] Omdat de belastingen op winst toch fiscaal verworpen uitgaven vormen heeft deze boeking geen invloed op de fiscale winst van het nieuw(st)e boekjaar.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 30 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
450.200	TE BETALEN BELASTINGEN	233,00	
550.000	BANK		233,00

Figuur Deel 3: 11.11

… of (in plaats van 8.11.10 + 8.11.11) meteen van de eerste keer bij de betaling van die 233 …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
671.100	BELASTINGEN OP VORIGE BOEKJAREN	233,00	
550.000	BANK		233,00

Figuur Deel 3: 11.12

Omdat de Fiscus voor de bepaling van de fiscale winst van het nieuwe boekjaar in beginsel voor de kosten naar de rekeningen 600.000 t/m 669.000 kijkt en de rekeningen 670.000 t/m 699.999 daar los van ziet, is er geen fiscale invloed van deze in het nieuwe boekjaar betaalde belasting op het vorige boekjaar.

Voorbeeld 4: de geraamde en vooraf betaalde belasting bedraagt 15.000 euro, het belastingbiljet vermeldt als te betalen (inclusief vermeerdering) een totaal van 14.853 euro. U boekt in het boekjaar van ontvangst van dat aanslagbiljet …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
771.100	REGULARISERING GERAAMDE BELASTING		147,00
450.200	TE BETALEN BELASTINGEN	147,00	

Figuur Deel 3: 11.12

… en de effectieve ontvangst daarvan op uw bankrekening (de Fiscus moet u immers terugbetalen, want u heeft niet tijdig het teveel aan betaalde voorschotten kunnen laten overbrengen als voorschot op het nieuwe boekjaar) boekt u als …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
450.200	TE BETALEN BELASTINGEN		147,00
550.000	BANK	147,00	

Figuur Deel 3: 11.13

Omdat de Fiscus voor de bepaling van de fiscale winst van het nieuwe boekjaar in beginsel voor de opbrengsten naar de rekeningen 700.000 t/m 769.000 kijkt en de rekeningen 770.000 t/m 799.999 daar los van ziet, is er geen fiscale invloed van deze in het nieuwe boekjaar terugbetaalde belasting op het vorige boekjaar.

Waarom over de rekening 450.200 TE BETALEN BELASTINGEN? Omdat het een correctie is op een verkeerd geraamde belasting ligt deze rekening voor de hand. Toch valt te overwegen in plaats daarvan de rekening 412.000 TERUG TE VORDEREN BELASTING te gebruiken. Als de effectieve terugbetaling door de Staat dan even op zich laat wachten en deze 'vordering' op de balans verschijnt, staat die meteen debet op de juiste rekening.

Waarom dan wèl op de rekening 771.000 REGULARISERING GERAAMDE BELASTING in plaats van een correctie (credit) op de 671.100 BELASTINGEN OP VORIGE BOEKJAREN? Resultatenrekeningen gelden slechts gedurende een boekjaar. Een correctie daarop is dan ook enkel toepasselijk als het een correctie is op een boeking / inschatting van dat boekjaar. Bij de keuze voor ofwel de rekening 450.200 TE BETALEN BELASTINGEN ofwel

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 31 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

412.000 TERUG TE VORDEREN BELASTING maakt u een keuze tussen balansrekeningen; deze gelden wel langer dan een boekjaar en bestaan juist net uit boekingen in voorgaande boekjaren.

Voorbeeld 5: de aanvankelijk geraamde en vooraf betaalde belasting bedraagt 15.000 euro, terwijl aan het einde van het boekjaar de uiteindelijke raming op 11.780 euro uitkomt. Het teveel betaalde aan voorschotten (3.220) vraagt u niet terug, maar laat u de 'Dienst voorafbetalingen'[56] overbrengen als eerste voorschot voor het nieuwe jaar. In het 'oude' boekjaar schrijft u dit in als …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
412.100	OVERGEDRAGEN VOORAFBETALINGEN	3.220,00	
670.100	GEACTIVEERDE OVERSCHOTTEN BELASTING		3.220,00

Figuur Deel 3: 11.14

… waarmee u de boekhoudkundige winst van het boekjaar zuiverder weergeeft. Immers, de teveel betaalde voorschotten komen door de creditering op de rekening 670.100 GEACTIVEERDE OVERSCHOTTEN BELASTING niet langer ten laste van het boekjaar, maar gaan in de eindbalans als onderdeel van de 'Activa' op de rekening 412.100 OVERGEDRAGEN VOORAFBETALINGEN over naar het nieuwe boekjaar.

In dat nieuwe boekjaar zullen ze wel verschuldigd worden, voor de winst in dat nieuwe boekjaar. Een van de eerste boekingen in dat nieuwe boekjaar zal dan ook zijn …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
670.200	GERAAMDE BELASTINGEN	3.220,00	
412.100	OVERGEDRAGEN VOORAFBETALINGEN		3.220,00

Figuur Deel 3: 11.15

Let op de gelijkenis met Figuur Deel 3: 11.6. Enkel is de creditering van de bank vervangen door de creditering van de 412.100 OVERGEDRAGEN VOORAFBETALINGEN omdat de betaling al is geschied.

Opmerking: roerende voorheffing (de door de banken geheven belasting op de door u ontvangen intresten) is in weze een via de banken voorafbetaalde winstbelasting. Bij ontvangst van het bankuittreksel met die intresten boekt u die als …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
550.000	BANK	75,00	
750.010	INTRESTEN OP ZICHTREKENINGEN		100,00
670.010	BETAALDE ROERENDE VOORHEFFING	25,00	

Figuur Deel 3: 11.16

Die middels ingehouden roerende voorheffing betaalde voorschotten worden op uw belastingaangifte in mindering gebracht op de nog te betalen belasting op winsten. Zou u verlies lijden, dan krijgt u deze 'ten onrechte' ingehouden roerende voorheffing alsnog terugbetaald.

[56] Daarvoor dient u een schriftelijk verzoek in bij die dienst. Best doet u dat verzoek tijdig en volgt u het ook op. Immers, tot de effectieve terugbetaling van het teveel voorafbetaalde zou volgen (en dat is pas na het aanslagbiljet) beschikt de Staat over dat geld ALSOF het een voorschot op het nieuwe jaar zou zijn zònder dat het geld dient om de vermeerdering te ontlopen. Het is dus in uw belang om het zo snel mogelijk als voorschot voor het nieuwe jaar te doen bestemmen.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 32 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

Te onthouden

Er bestaat een fundamenteel verschil tussen belastingen als onkost (te behandelen als aankoopfacturen met de Staat als 'leverancier') en belastingen op de winst.

Winstbelastingen moeten met zorg geraamd worden en er worden best voorschotten op betaald om de wettelijke vermeerdering van de belastingen te voorkomen.

Op zelf vóór de definitieve afsluiting van het boekjaar vastgestelde verschillen in enerzijds oorspronkelijk geraamde en anderzijds tijdens de afsluiting geraamde belastingen boekt u aanvullingen / correcties op het boekjaar zelf, die dan ook in de eindbalans van dat boekjaar voorkomen.

Vastgestelde verschillen (meestal door ontvangst van een afwijkend aanslagbiljet) nà die definitieve afsluiting boekt u in het nieuwe boekjaar, het jaar waarin u het aanslagbiljet ontvangt, doch op rekeningen met ergens in de omschrijving 'vorig boekjaar'.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 33 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

§ 12. Te ontvangen facturen / over te dragen kosten / over te dragen opbrengsten:

Vooral tegen het einde van het boekjaar plegen ondernemers nogal eens wat aankopen en investeringen te doen in functie van de fiscale winst van dat boekjaar.

Dreigt men met een aanzienlijke winst te blijven zitten en daarop belastingen te moeten betalen, dan kan het nuttig lijken vlug nog een paar aankopen te doen, kosten te maken of bijkomend te investeren.

Op deze manier vermindert men immers de winst van een boekjaar en daarmee de te betalen belastingen. En als men dan toch de handelsgoederen anders in het begin van het nieuwe boekjaar zou moeten aankopen, waarom dat dan niet een 14-tal dagen eerder en op die manier een hoop belasting minder te betalen over het afgelopen boekjaar?

Te vaak wordt uit het oog verloren, dat de invloed ervan beperkt wordt door de 'activering van kosten en aankopen'. Wat een onderneming tegen het einde van het boekjaar nog haastig aankoopt aan bijvoorbeeld handelsgoederen gaat toch uit de resultatenrekening met de 'reality-check' van de inventaris en komt terecht op een activa-rekening, de voorraad.

Heeft een onderneming aan het begin van een boekjaar een voorraad van 150.000 euro, koopt die gedurende het boekjaar voor 600.000 euro aan en zou er zonder bijkomende aankopen bij de opmaak van de inventaris nog 125.000 euro voorraad blijken te zijn, dan is de druk op de winst 150.000 + 600.000 – 125.000 = 625.000.

Koopt de onderneming in de laatste week voor nog eens 40.000 euro extra voorraad aan (zonder die ook meteen te kunnen verkopen wat de winst weer zou verhogen), dan zal de eindvoorraad 165.000 euro blijken te zijn. De druk op de winst bedraagt dan 150.000 + 600.000 + 40.000 – 165.000 = 625.000, waardoor de fiscale winst dezelfde blijft. De niet-verbruikte goederen worden immers aan het einde van het boekjaar 'geactiveerd' (op de Activa van de balans gezet op de rekening 340.000 HANDELSGOEDEREN zoals in §7 toegelicht).

Zoekt u de fiscale verlichting niet (vergeefs) in de verhoging van de aangekochte handelsgoederen, maar in een verhoging van de kosten, bedenk dan dat daarvoor hetzelfde beginsel geldt.

Laat u in de laatste maand van uw boekjaar nog eens even uw brandstoftank volgooien met stookolie, dan zult u bij een controle de Administratie misschien wel kunnen overtuigen méér dan 1/12de als kosten te zien, maar wellicht zal nagegaan worden wanneer u opnieuw stookolie aankoopt.

Als dat bijvoorbeeld 3 maanden later is, dan zal de Administratie slechts 1/3de van de op het laatste nippertje aangekochte stookolie willen aanvaarden als ten laste van het boekjaar. De overige 2/3de zal als kost gezien moeten worden in het nieuwe boekjaar. U heeft als het ware een voorraadje 'kosten' aangelegd, die net zoals de voorraad 'geactiveerd' moet worden en pas in het nieuwe boekjaar weer als kosten worden gezien.

Ditzelfde geldt ook voor bijvoorbeeld verzekeringen. Ontvangt u halverwege het boekjaar het vervaldagbericht van uw verzekeringsmaatschappij en betaalt u de jaarlijkse polis, dan valt de helft van die voorafbetaalde verzekering ten laste van het nieuwe boekjaar.

Andere kosten, die per jaar aangerekend worden met voorafbetaling volgen hetzelfde beginsel, zoals verkeersbelasting, milieubelasting, jaarabonnementen op vakliteratuur, enzovoorts.

Zo zijn er tal van kosten[57] te vinden, die in aanmerking komen voor 'activering' aan het einde van het boekjaar. Ze worden als het ware tijdelijk uit de resultatenrekeningen verwijderd en op 49-rekeningen gezet, waardoor de winst van het boekjaar verhoogt[58]. In het begin van het nieuwe boekjaar worden ze weer overgeheveld naar de 6-rekeningen van het nieuwe boekjaar.

U kunt hierin ver gaan en bijvoorbeeld ook de kosten van een verplichte jaarlijkse medische controle van het personeel slechts ten laste van een boekjaar laten vallen voor de 'verbruikte' termijn van geldigheid van het verkregen medisch attest, de kosten van de jaarlijks[59] terugkerende autokeuring, enzovoorts, ...

[57] Grote hoeveelheden postzegels, briefpapier, enveloppen, tonerkits voor laserprinters, groot onderhoud van bijvoorbeeld vrachtauto's, enzovoorts.

[58] De winst van een boekjaar wordt immers gezien als het verschil tussen de opbrengsten en de kosten voor zover die beiden betrekking hebben op dat boekjaar.

[59] Halfjaarlijks voor vrachtwagens, drie-maandelijks voor bussen …

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 34 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

Dit kan een boekhouding bijzonder ingewikkeld maken. Veronderstel, dat het medisch goedgekeurde personeelslid voor een ander bedrijf gaat werken. Dit zou betekenen, dat u de resterende termijn van geldigheid van het medisch attest toch geheel ten laste van het boekjaar moet laten vallen (er is immers geen nut meer voor het nieuwe boekjaar).

Als een zojuist de autokeuring gepasseerd voertuig verkocht wordt of door een ongeval als totaal verloren beschouwd wordt, houdt de waarde van de goedkeuring ook plots op te bestaan.

Er wordt dan ook veelal naar een evenwicht gezocht tussen detail en de moeite om dat detail apart op te volgen. De Administratie zal niet makkelijk aanvaarden, dat u het ene boekjaar wel zo'n uitsplitsing maakt en een ander boekjaar niet, iedere keer in uw voordeel. Ook zal de Administratie zich minder bekommeren om jaarlijks op een vast[60] tijdstip terugkerende kosten dan om op zelfgekozen[61] tijdstippen gemaakte kosten. Vanzelfsprekend trekken grote bedragen ook eerder de aandacht dan kleine bedragen.

Van de regelmatig terugkerende kosten kunt u de overdracht naar het nieuwe boekjaar meteen boeken bij de aanvankelijke inschrijving …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
640.200	VERKEERSBELASTING AUTO'S	300,00	
490.000	OVER TE DRAGEN KOSTEN	100,00	
550.000	BANK		400,00

Figuur Deel 3: 12.1

… wat boekhoudkundig gezien correct is, maar op praktische moeilijkheden kan stuiten zoals een later besloten verlenging / verkorting van een boekjaar bij vennootschappen en, als de bedragen onderhevig zijn aan de heffing van BTW, een afwijking tussen de basis waarop BTW betaald is en de BTW zelf, waardoor de BTW-administratie begint te twijfelen aan de waarschijnlijkheid van uw aangiften en u zal aanschrijven.

Doorgaans geschiedt zo'n 'activering van de kosten' dan ook pas bij de afsluiting van het boekjaar, waarbij u alle noemenswaardige kosten overloopt en besluit welk deel 'pro ratio temporis' overgedragen moet worden naar het volgende boekjaar met bijvoorbeeld de boekingen …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
611.800	STOOKOLIE		2.700,00
613.050	BRANDVERZEKERING		800,00
616.100	POSTZEGELS[62]		125,00
616.700	REISKOSTEN[63]		1.150,00
616.200	TELEFOON[64]		250,00
619.100	DRUKWERKEN[65]		566,00
640.100	MILIEUBELASTING		200,00
640.200	VERKEERSBELASTING AUTO'S		100,00
490.000	OVER TE DRAGEN KOSTEN	5.891,00	

Figuur Deel 3: 12.2

[60] Zoals jaarabonnementen, belastingen als kost, enzovoorts, tenzij die natuurlijk doorgaans tegen het einde van het boekjaar ingebracht worden en het grootste deel van het 'nut' er van ten gunste van het nieuwe boekjaar valt.

[61] Zoals de aankoop van grote hoeveelheden stookolie, postzegels, enzovoorts, opvallend tegen het einde van het boekjaar. Er bestaat reeds rechtspraak, waarin de Administratie in het gelijk gesteld wordt in de verwerping van die kosten ten laste van dat boekjaar.

[62] Waaronder de voorafbetaalde waarden in eigen postzegel-stempelmachines.

[63] Bijvoorbeeld de aanschaf van een vliegtuigticket in de laatste maand van een boekjaar, waarvan de reis (of enkel de terugreis) bijvoorbeeld pas plaats vindt in het nieuwe boekjaar.

[64] Waaronder voorafbetaalde kaarten in GSM's ('pay and go', 'cash base', 'pre-paid', …), ongeacht of deze al geactiveerd werden of niet; verder ook het niet verbruikte deel van voorafbetaalde abonnementen / waarborgen, enzovoorts.

[65] Catalogi, brochures, voorgedrukt briefpapier en enveloppen, enzovoorts.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 35 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

Het is pas na deze boekingen, dat de boekhoudkundige en de fiscale winst van het boekjaar berekend kan worden.

Aan het begin van het nieuwe boekjaar worden de boekingen van Figuur Deel 3: 12.2 precies omgekeerd uitgevoerd. De eerst op de 490.000 geactiveerde kosten worden nu als kosten geboekt op de resultatenrekeningen met ...

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
611.800	STOOKOLIE	2.700,00	
613.050	BRANDVERZEKERING	800,00	
616.100	POSTZEGELS[66]	125,00	
616.700	REISKOSTEN[67]	1.150,00	
616.200	TELEFOON[68]	250,00	
619.100	DRUKWERKEN[69]	566,00	
640.100	MILIEUBELASTING	200,00	
640.200	VERKEERSBELASTING AUTO'S	100,00	
490.000	OVER TE DRAGEN KOSTEN		5.891,00

Figuur Deel 3: 12.3

Er bestaan ook kosten, die u nu reeds maakt, maar waarvoor u de factuur pas later zult ontvangen. Die mag u ook omgekeerd nu reeds in dit boekjaar ten laste nemen, mits u die bij ontvangst van de factuur in het volgende boekjaar niet nog eens (geheel) ten laste neemt.

De bepaling, dat goederen en diensten gefactureerd moeten worden binnen ten laatste 5 dagen volgend op de maand van de levering daarvan, beperkt de goederen en diensten, die daarvoor in aanmerking komen. Toch komt het geregeld voor, dat aankoopfacturen pas veel later dan de levering volgen, zeker als die reeds bij de levering voldaan[70] werden.

Daarnaast zijn er andere, minder frequent voorkomende situaties, waarbij u de kosten maakt zonder ze reeds aangerekend te zijn. Neemt u bijvoorbeeld een machine in huur met een proefperiode, die pas betaald moet worden na uw gebleken tevredenheid na 3 maanden, dan kùnt u die maanden al in het boekjaar ten laste nemen, bijvoorbeeld als u voor uzelf al voor het verstrijken van die tijd heeft beslist die machine te blijven gebruiken.

Spreekt u bijvoorbeeld met uw advocaat, fiscaal adviseur en extern boekhouder dienstverlening af binnen een achteraf aan te rekenen abonnement, dan heeft u al 'kosten gemaakt' voordat u de ereloonnota of factuur heeft ontvangen. Het gedeelte van de kosten, die u kunt toeschrijven aan dat boekjaar, kunt u ook reeds ten laste nemen van het boekjaar, zelfs als ze nog niet betaald zijn. Een achteraf te factureren kwartaalabonnement van 600 euro, waarvan twee maanden in het boekjaar vallen, geeft dan de boeking …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
615.200	BOEKHOUD- EN FISCAAL ADVIES	400,00	
444.000	NOG TE ONTVANGEN FACTUREN		400,00

Figuur Deel 3: 12.4

[66] Waaronder de voorafbetaalde waarden in eigen stempelmachines.

[67] Bijvoorbeeld de aanschaf van een vliegtuigticket in de laatste maand van een boekjaar, waarvan de reis (of enkel de terugreis) bijvoorbeeld pas plaats vindt in het nieuwe boekjaar.

[68] Waaronder voorafbetaalde kaarten in GSM's ('pay and go', 'cash base', 'pre-paid', …), ongeacht of deze al geactiveerd werden of niet; verder ook het niet verbruikte deel van voorafbetaalde abonnementen / waarborgen, enzovoorts.

[69] Catalogi, brochures, voorgedrukt briefpapier en enveloppen, enzovoorts.

[70] Als u pas betaalt na ontvangst van een factuur zal een leverancier zich wel haasten om die factuur zo snel mogelijk op en over te maken.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 36 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

Krijgt u dan aan het einde van die periode, in het nieuwe boekjaar, de factuur, dan boekt u die als …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
440.000	LEVERANCIERS		726,00
411.000	TE ONTVANGEN BTW	126,00	
615.200	BOEKHOUD- EN FISCAAL ADVIES[71]	200,00	
444.000	NOG TE ONTVANGEN FACTUREN	400,00	

Figuur Deel 3: 12.5

Merk op, dat de aanrekening en verrekening van de BTW samenhangt met de ontvangst van de factuur en niet met de afsluitboekingen aan het einde van het vorige boekjaar.

Zoals u kosten reeds kunt boeken op 444.000 NOG TE ONTVANGEN FACTUREN …
… kunt u ook opbrengsten reeds boeken op 404.000 OP TE STELLEN FACTUREN.

Als u nog creditnota's moet opstellen kunt u die reeds boeken op 445.000 OP TE STELLEN CREDITNOTA'S …
… en als de ontvangst van creditnota's vast staat kunt u die boeken op 405.000 TE ONTVANGEN CREDITNOTA'S.

Merk op, dat toekomstige creditnota's en toekomstige facturen elkaar niet compenseren en dat de keuze van de rekeningnummers niets te maken heeft met wie het document opmaakt, maar met de vraag of er een schuld dan wel een vordering uit zal voortvloeien. De 444.000 NOG TE ONTVANGEN FACTUREN en de 445.000 OP TE STELLEN CREDITNOTA'S betreffen beiden toekomstige schulden terwijl de 404.000 OP TE STELLEN FACTUREN en de 405.000 TE ONTVANGEN CREDITNOTA'S beiden toekomstige vorderingen betreffen.

Omgekeerd aan de kosten van 8.12.3 kunt u ook nu reeds opbrengsten geboekt hebben, die nog 'gemaakt' moeten worden. Bijvoorbeeld, installeert u en onderhoudt u liften, dan zijn voor u de forfaitaire jaarabonnementen slechts opbrengsten voor het gedeelte van het boekjaar, waarbinnen die abonnementen vallen.

U mag dan ook een gedeelte van die opbrengsten overbrengen naar het nieuwe boekjaar en dààrin laten belasten ook al heeft u ze reeds gefactureerd (dus vanzelfsprekend géén afsluitboekingen op de rekening 404.000 OP TE STELLEN FACTUREN).

De oorspronkelijke verkoopfactuur boekte u als …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
400.000	KLANTEN	1.452,00	
451.000	TE BETALEN BTW		252,00
700.100	OMZET ONDERHOUDSABONNEMENTEN		1.200,00

Figuur Deel 3: 12.6

Bij het einde van het boekjaar telt u hoeveel maanden er van die abonnementen in het volgende boekjaar vallen en haalt die uit de opbrengsten van het huidige boekjaar met …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
700.100	OMZET ONDERHOUDSABONNEMENTEN	400,00	
493.000	OVER TE DRAGEN OPBRENGSTEN		400,00

Figuur Deel 3: 12.7

… en het volgende boekjaar schrijft u meteen weer in …

[71] Voor de resterende maand van dat kwartaal, dat nog niet in kosten werd geboekt.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 37 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
700.100	OMZET ONDERHOUDSABONNEMENTEN		400,00
493.000	OVER TE DRAGEN OPBRENGSTEN	400,00	

Figuur Deel 3: 12.7

Merk op, dat deze overdracht geen enkele invloed heeft op de BTW. Die was immers verschuldigd op basis van de verkoopfactuur (zelfs als uw klant die nog niet betaalde).

Enigszins vergelijkbaar, maar met gebruik van een andere grootboekrekening, verwerkt u de voorschotten op bestellingen over een boekjaar heen. U heeft een voorschot ontvangen en daarvoor netjes volgens de regels een factuur opgemaakt, maar bent nog niet aan de uitvoering van de werkzaamheden / levering begonnen. Voor de ontvangst van het voorschot boekt u in het financiële dagboek in het boekjaar van ontvangst …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
550.000	BANK	1.210,00	
400.000	KLANTEN		1.210,00

Figuur Deel 3: 12.8

Daarvoor maakt u een voorschotfactuur, die u in het verkoopdagboek inboekt in het boekjaar van ontvangst van het voorschot als …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
400.000	KLANTEN	1.210,00	
451.000	TE BETALEN BTW		210,00
700.000	VERKOPEN TUINMEUBELEN		1.000,00

Figuur Deel 3: 12.9

Veronderstel, dat u bij het einde van het boekjaar de tuinmeubelen nog niet heeft kunnen leveren. U heeft weliswaar een voorschot gekregen, maar u heeft de omzet nog niet 'gerealiseerd'. U haalt dan ook die omzet best weg uit uw winst om er niet reeds over belast te worden. Bij de afsluiting boekt u nog in het boekjaar van ontvangst van het voorschot …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
460.000	ONTVANGEN VOORUITBETALINGEN OP BESTELLINGEN		1.000,00
700.000	VERKOPEN TUINMEUBELEN	1.000,00	

Figuur Deel 3: 12.10

… om in het begin van het nieuwe boekjaar die weer als omzet te boeken met …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
460.000	ONTVANGEN VOORUITBETALINGEN OP BESTELLINGEN	1.000,00	
700.000	VERKOPEN TUINMEUBELEN		1.000,00

Figuur Deel 3: 12.11

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 38 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

Merk op, dat het 'terugdraaien' van de voorschotfactuur enkel de omzet betreft en niet de BTW. U moet die BTW immers reeds aan de Staat afgedragen hebben op basis van het opmaken[72] van de factuur en uw klant kan (mits hij daarvoor in aanmerking komt) die BTW reeds aftrekken op basis van de ontvangst van de factuur.

Om terug te komen op de aanvang van deze paragraaf, aan het einde van het boekjaar snel extra kosten maken of extra voorraad aankopen om de te betalen belastingen te verminderen heeft door het beginsel 'Kosten en opbrengsten moeten steeds toegekend worden aan het juiste boekjaar om de zuivere winst van dat boekjaar te kunnen bepalen'[73] weinig effect.

Op het laatste moment bijkomende investeringen doen om de belastingen te drukken heeft voor de grote ondernemingen ook weinig effect; zij mogen immers slechts afschrijven 'pro ratio termporis' volgens het aantal dagen, dat het investeringsgoed zich in de boekhouding bevindt.

Enkel kleine ondernemingen kunnen hiermee een voordeel doen; zij mogen immers een heel jaar afschrijven, ook als de investering pas tegen het einde van het boekjaar gedaan wordt. Echter, door het beginsel van afschrijven is de druk op de winst en daarmee uiteindelijk op de belastingen gering.

Koopt u bijvoorbeeld een extra vergadertafel (kantoormeubilair) aan voor 1.800 euro, af te schrijven op 10 jaar, dan betaalt u wel 2.178 euro aan uw leverancier (1.800 + 378 euro BTW), maar kunt u slechts 1/10de van 1.800 euro = 180 euro als afschrijvingskost boeken (de afschrijvingstermijn bedraagt immers 10 jaar).

Met andere woorden, een ondernemer / zelfstandige, die nog extra kosten wilt maken om belastingen te vermijden, maakt best voorafgaand eerst een berekeningetje, want het effect is soms verwaarloosbaar. Als u dan toch al die investering wilde doen kan het fiscaal interessant zijn de aanschaf met een paar weken te vervroegen, maar om de kosten te maken of bijkomend te investeren om enkel de te betalen belastingen te verlagen kan financiëel uiteindelijk onverstandig blijken te zijn.

Te onthouden

Bij de afsluiting van een boekjaar draait u de geboekte kosten en geboekte opbrengsten terug voor het gedeelte, dat slaat op het volgende boekjaar, zodat de resterende resultaten-rekeningen (kosten + opbrengsten) een zo zuiver mogelijk beeld van dat boekjaar tonen.

Die teruggedraaide kosten en opbrengsten 'overleven' de afsluiting van het boekjaar op balansrekeningen in de 4-klasse en worden in het begin van het nieuwe boekjaar weer van die balansrekeningen overgeboekt naar de resultatenrekening. Met andere woorden, het terugdraaien aan het einde van het vorige boekjaar draait u weer terug in het nieuwe boekjaar, zodat eigenlijk de vorige toestand hersteld wordt.

Het betreft hier vorderingen, schulden, over te brengen kosten, over te brengen opbrengsten, nog te ontvangen facturen en creditnota's, nog op te maken facturen en creditnota's, reeds ontvangen dan wel betaalde voorschotten / vooruitbetalingen op bestellingen.

[72] Hieruit mag u **NIET** concluderen dat enkel opmaak / ontvangst van de factuur bepalend is voor de BTW. Het simpele feit, dat u BTW-plichtige handelingen verricht maakt, dat u onderworpen bent aan de BTW, ook al zou er (nog) geen factuur zijn opgemaakt. Echter, met het opmaken van de factuur kan er geen twijfel meer bestaan over het tijdstip waarop die BTW ten laatste verschuldigd is geworden.

[73] Ook wel het 'annaliteitsprincipe' genoemd.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

§ 13. Bezoldigingen, loonsbelasting, sociale lasten, vakantiegeld en pensioenen:

De complexiteit van de wetgeving rond lonen, bedrijfsvoorheffing, sociale lasten, enzovoorts maakt het voor weinig ondernemingen nog interessant om dit allemaal zelf te doen. 'Sociale secretariaten' nemen dit werk doorgaans graag over tegen een redelijke kostprijs, zeker als u rekening houdt met de boetes, waarmee de naleving van de wetgeving afgedwongen wordt.

Sociale secretariaten verstrekken u doorgaans op uw verzoek ook objectieve informatie waarmee u vakbondsafgevaardigden het verschil kunt aantonen tussen hetgeen enerzijds de wetgever als 'rechten' en als 'plichten' van de werknemer erkent en anderzijds de vakbond als 'rechten' en als 'plichten' wenst te zien.

Voor vennootschappen met een neer te leggen jaarrekening mèt de zogenaamde 'sociale balans' kan het sociaal secretariaat ook (vanzelfsprekend eveneens tegen vergoeding) daarvoor de nodige gegevens verschaffen. Omdat de Administratie de overeenkomst tussen die 'sociale balans' en uw aangiften nagaat is het vanzelfsprekend nuttig, dat u beide gegevenssoorten door dezelfde bron verstrekt krijgt.

U ontvangt van uw sociaal secretariaat periodiek overzichten van uw loonkosten, uitgesplitst over tal van boekhoudkundige wetenswaardigheden en ook een jaaroverzicht daarvan, waarvan u de overeenkomst met uw boekhouding moet kunnen aantonen bij een controle door de Administratie.

Sociale secretariaten zijn doorgaans zo gespecialiseerd in deze materie, dat zij weten welke uitsplitsingen u in uw boekhouding nodig heeft en u hun overzicht daarin ongewijzigd kan overnemen. Het is dan niet meer dan enkel het juiste rekeningnummertje in uw rekeningstelsel daarvoor te zoeken.

Zoals bij de facturen maakt u een onderscheid tussen enerzijds de kosten zelf en anderzijds de betaling. Uit het overzicht van het sociaal secretariaat blijkt wàt u allemaal moet betalen. Vaak zijn in dat overzicht reeds de kosten van het sociaal secretariaat met de op die kosten te betalen BTW opgenomen. Het is in dat geval makkelijk om dat document als factuur in de boekhouding op te nemen mèt de uitsplitsing van de loonkosten, bedrijfsvoorheffing enzovoorts, die u niet aan het sociaal secretariaat, maar aan de werknemers zelf en aan (verschillende diensten binnen) de Staat zult betalen.

Er is dus een onderscheid tussen enerzijds de kosten, die doorwegen op de winst van het boekjaar en anderzijds de effectieve betaling er van, die doorweegt op uw bank. U gebruikt dan ook grootboekrekeningen beginnend met 6 voor de kosten met als tegenboekingen rekeningen beginnend met 45 om uw schuld aan werknemers / Staat weer te geven, tot u die schulden betaalt met de 5-rekeningen.

Een 'eenvoudig' voorbeeld: u ontvangt van uw sociaal secretariaat een factuur van 121 euro, waarvan 21 euro voor de aftrekbare BTW en 100 euro voor de werkzaamheden. Dat overzicht vermeldt een bruto-bezoldiging voor uw bedienden van 5.120, een bedrijfsvoorheffing van 1.240 en een heffing RSZ[74] ten laste van uw werknemers van 620. Dit alles resulteert in een nettobezoldiging van 5.120 – 1.240 – 620 = 3.260 euro. Daarop moet u nog eens als werkgever een bijdrage aan de RSZ betalen van 1.900.

	Rekening	Omschrijving	Debet	Credit
Factuur	440.000	Leveranciers		121,00
	411.000	Te ontvangen BTW	21,00	
	613.500	Kosten sociaal secretariaat	100,00	
Loonbriefje	620.200	Brutobezoldiging bedienden	5.120,00	
	453.000	Te betalen bedrijfsvoorheffing		1.240,00
	454.001	Te betalen RSZ kwartaal 1		620,00
	455.200	Te betalen wedden bedienden		3.260,00
Extra kosten	621.000	Rsz werkgeversbijdrage	1.900,00	
	454.001	Te betalen RSZ kwartaal 1		1.900,00

Figuur Deel 3: 13.1

[74] **R**ijksdienst voor **S**ociale **Z**ekerheid.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 40 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

Natuurlijk kunt u ook volstaan met enkel het factuurgedeelte in het aankoopdagboek op te nemen en de boekingen voor 'Loonbriefje' en 'Extra' in het diversen dagboek op te nemen.

Echter, zoals de WINexpert+ automatisch alle gebruikte rekeningen per leverancier voorstelt kan het makkelijker zijn om deze boekingen bij de factuur te boeken; de tegenboekingen worden dan voorgesteld.

Merk op, dat er in Figuur Deel 3: 13.1 een onderscheid wordt gemaakt tussen enerzijds wat op het loonbriefje van de bedienden verschijnt als bruto-wedde en anderzijds wat de werkgever nog eens extra betaalt.

Merk eveneens op, dat er voor de te betalen RSZ een aparte rekening wordt gebruikt op basis van kwartalen. Ook als u tijdig betaalt is het nuttig dit onderscheid te maken; zo kunt u per kwartaal nagaan de verschuldigde RSZ betaald te hebben.

Het is immers gebruikelijk gedurende het jaar bijna voortdurend een schuld aan de RSZ te hebben. Om per kwartaal te kunnen vaststellen wat u (eventueel) nog van dat specifieke kwartaal moet betalen houdt u dat best gescheiden van de nieuwe schuld aan de RSZ in volgende kwartalen.

Met Figuur Deel 3: 13.1 zijn de kosten van de lonen en de schulden aan de begunstigden geboekt. Bij de betaling van de lonen aan de 2[75] werknemers boekt u in het financiële dagboek …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
455.200	TE BETALEN WEDDEN BEDIENDEN	1.850,00	
455.200	TE BETALEN WEDDEN BEDIENDEN	1.410,00	
550.000	BANK		3.260,00

Figuur Deel 3: 13.2

Zodra de lonen uitbetaald zijn vertoont de rekening 455.200 TE BETALEN WEDDEN BEDIENDEN niet langer een saldo.

De effectieve betaling van de bedrijfsvoorheffing boekt u als één[76] bedrag in het financiëel dagboek als …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
453.000	TE BETALEN BEDRIJFSVOORHEFFING	1.240,00	
550.000	BANK		1.240,00

Figuur Deel 3: 13.3

De effectieve betaling van de RSZ aan het einde van het kwartaal boekt u als …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
454.001	TE BETALEN RSZ KWARTAAL 1	1.860,00[77]	
454.001	TE BETALEN RSZ KWARTAAL 1	5.700,00[78]	
550.000	BANK		7.560,00

Figuur Deel 3: 13.4

Voor de reservatie/uitbetaling van vakantiegeld maakt u een onderscheid tussen vakantiegeld voor enerzijds de werknemers-arbeiders en anderzijds de werknemers-bedienden.

[75] U kunt de individuele boekingen voor de individuele werknemers ook samennemen in één boeking, zolang u maar in staat bent een detail te verstrekken van de individuele betalingen.
[76] De betaling aan de Staat geschiedt niet per werknemer, maar globaal.
[77] Van dat kwartaal het totaal (3 maanden) van de op de lonen ingehouden werknemersbijdragen.
[78] Van dat kwartaal het totaal (3 maanden) van de werkgeversbijdragen.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 41 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

Het personeel van de onderneming 'verdient' het vakantiegeld door in het vorige jaar voor de onderneming te werken. Was dat slechts een gedeelte van het jaar, bijvoorbeeld 8 maanden, dan bedraagt het vakantiegeld ook slechts 8/12de.

Met andere woorden, in het huidige boekjaar bouwt de onderneming een schuld op aan volgend jaar uit te betalen vakantiegeld. Dit drukt als kost op het huidig boekjaar en vermindert de winst van dit boekjaar.

Het volgend jaar aan de bedienden uit te betalen vakantiegeld blijft binnen de onderneming aanwezig als aangelegde voorziening; de onderneming zal deze het komende jaar rechtstreeks aan die bedienden betalen.

Aan het einde van het boekjaar boekt u in het diversendagboek (of in het aankoopdagboek als vervolg op de factuur van het sociaal secretariaat) voor deze reservatie van het vakantiegeld …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
620.250	VAKANTIEGELD BEDIENDEN	6.250,00	
456.200	TE BETALEN VAKANTIEGELD BEDIENDEN		6.250,00

Figuur Deel 3: 13.5

De onderneming draagt het volgend jaar aan de arbeiders uit te betalen vakantiegeld af aan de RSZ (± 9,5%[79] op 108% van het brutoloon van de arbeiders van het afgelopen jaar), die tussen zal komen in de uiteindelijke betaling daarvan.

De bijdragen aan de RSZ dekken de wettelijke pensioenregeling. Als een onderneming bijkomend een 'extra-legaal'[80] pensioen wil verstrekken kan dat middels …

1. externe (groeps-)verzekeringen, waarbij werknemers een deel en werkgevers een ander (doorgaans groter) deel van de premie bijdragen
2. interne, eigen voorzieningen binnen de firma, waarvoor op voorhand fondsen worden aangelegd.

Bij externe pensioenverzekeringen gaat het werknemersdeel (bijvoorbeeld 200 euro) van de premie gaat af van het netto-loon, terwijl de werkgeversbijdrage (bijvoorbeeld 450 euro) bovenop de loonkost (maar wel op een afzonderlijke grootboekrekening) komt. In plaats van Figuur Deel 3: 13.1 boekt u dan …

	REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
FACTUUR	440.000	LEVERANCIERS		121,00
	411.000	TE ONTVANGEN BTW	21,00	
	613.500	KOSTEN SOCIAAL SECRETARIAAT	100,00	
LOONBRIEFJE	620.200	BRUTOBEZOLDIGING BEDIENDEN	5.120,00	
	453.000	TE BETALEN BEDRIJFSVOORHEFFING		1.240,00
	454.001	TE BETALEN RSZ KWARTAAL 1		620,00
	457.000	TE BETALEN GROEPSVERZEKERING PENSIOEN		200,00
	455.200	TE BETALEN WEDDEN BEDIENDEN		3.060,00
EXTRA KOSTEN	621.000	RSZ WERKGEVERSBIJDRAGE	1.900,00	
	454.001	TE BETALEN RSZ KWARTAAL 1		1.900,00
EXTRA PENSIOEN	622.200	WERKGEVERSBIJDRAGE EXTRA PENSIOEN	450,00	
	457.000	TE BETALEN GROEPSVERZEKERING PENSIOEN		450,00

Figuur Deel 3: 13.6

[79] Het sociaal secretariaat zal de juiste percentages en bedragen opgeven.
[80] Dus méér dan het wettelijk minimum..

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 42 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

Zodra de premie voor de groepsverzekering effectief betaald wordt boekt u in het financiëel dagboek …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
457.000	TE BETALEN GROEPSVERZEKERING PENSIOEN	650,00	
550.000	BANK		650,00

Figuur Deel 3: 13.7

Zoals bij de RSZ is het de werkgever, die de effectieve betaling doet van deze premies.

Besluit de onderneming zelf fondsen aan te leggen om een bijkomend pensioen te verstrekken, dan blijft het geld binnen de onderneming als een 'reserve', als een 'voorziening' op langer dan een jaar. Dan boekt u voor de lonen niet Figuur Deel 3: 13.6, maar Figuur Deel 3: 13.1 met bijkomend voor de pensioenen …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
635.200	VOORZIENING BIJKOMEND PENSIOEN-BEDIENDEN	450,00	
160.200	VOORZIENING BIJKOMEND PENSIOEN-BEDIENDEN		450,00

Figuur Deel 3: 13.8

Te onthouden

> Loonsberekening en –wetgeving is dermate complex (buiten de reikwijdte van deze cursus), dat zulks doorgaans best overgelaten wordt aan een extern sociaal secretariaat. Die bezorgt u alle benodigde uitsplitsingen voor uw boekhouding.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 43 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

§ 14. Leeggoed (gewaarborgde verpakking) en waarborgen (huur, abonnement):

Leeggoed blijft in beginsel eigendom van de producent. Leeggoed is niet beperkt tot flessen, maar kan ook containers, vaten, paletten, hijszakken, enzovoorts betreffen.

Bij ontvangst van in gewaarborgde verpakking opgenomen goederen betaalt u EFFECTIEF[81] een waarborg …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
440.000	LEVERANCIERS		1.310,00
411.000	TE ONTVANGEN BTW	210,00	
600.000	AANKOPEN TUINMEUBELEN	1.000,00	
418.000	CONTANTE WAARBORGEN (PALETTEN)	100,00	

Figuur Deel 3: 14.1

… en bij teruggave krijgt u die waarborg terug met een creditnota …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
440.000	LEVERANCIERS	100,00	
418.000	CONTANTE WAARBORGEN (PALETTEN)		100,00

Figuur Deel 3: 14.2

… dan wel verrekend met een nieuwe bestelling ...

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
440.000	LEVERANCIERS		1.210,00
411.000	TE ONTVANGEN BTW	210,00	
600.000	AANKOPEN TUINMEUBELEN	1.000,00	
418.000	CONTANTE WAARBORGEN (PALETTEN)	100,00	
418.000	CONTANTE WAARBORGEN (PALETTEN)		100,00

Figuur Deel 3: 14.3

Tegenover de schuld aan de leverancier uit de aankoopfactuur staat dus een (terug-)vordering als u het leeggoed terug geeft. Enkel het deel, dat u (definitief) niet teruggeeft omdat het verloren / kapot is gegaan of u er andere, nuttiger doelen aan geeft, vormt voor u een kost.

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
612.418	VERPAKKINGSKOSTEN(PALETTEN)	50,00	
418.000	CONTANTE WAARBORGEN (PALETTEN)		50,00

Figuur Deel 3: 14.4

[81] Het is daarom, dat als rekeningomschrijving doorgaans 'contante waarborgen' gebruikt wordt, zelfs als het geen cash betaalde waarborgen zijn, maar u het bedrag (later) via de bank overschrijft. Het woord 'contant' dient om deze rekeningen te onderscheiden van andere waarborgen (bijvoorbeeld handelspand, hypotheek) waarbij de waarborg niet effectief betaald wordt (tot de waarborg wordt ingeroepen omdat de waarborggever zijn verplichtingen niet kan nagaan).

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 44 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

Het is in uw eigen belang geregeld even na te gaan hoeveel leeggoed in kosten moet worden gebracht. Dit drukt immers uw winst.

De rekening 418.000 CONTANTE WAARBORGEN (PALETTEN) vertoont dus het saldo van het leeggoed ten opzichte van uw leverancier. Dit leeggoed kan zich in uw magazijn bevinden, maar ook bij uw klanten staan. Omdat leeggoed doorgaans een vaste prijs heeft vertegenwoordigt het saldo op de rekening 418.000 CONTANTE WAARBORGEN (PALETTEN) de totale waarde van het leeggoed in uw beheer (uw magazijn zowel als bij uw klanten) op voorwaarde dat alle leveringen aan u en alle teruggaven van leeggoed verwerkt zijn in de boekhouding. Of facturen en creditnota's al dan niet betaald zijn heeft hierop geen invloed.

Op facturen aan uw klanten rekent u het leeggoed aan als …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
400.000	KLANTEN	1.673,00	
451.000	TE BETALEN BTW		273,00
700.000	VERKOPEN TUINMEUBELEN		1.300,00
488.000	CONTANTE WAARBORGEN (PALETTEN)		100,00

Figuur Deel 3: 14.5

… en bij teruggave door uw klant maakt u de creditnota …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
400.000	KLANTEN		100,00
488.000	CONTANTE WAARBORGEN (PALETTEN)	100,00	

Figuur Deel 3: 14.6

… dan wel verrekend met een nieuwe bestelling ...

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
400.000	KLANTEN	1.573,00	
451.000	TE BETALEN BTW		273,00
700.000	VERKOPEN TUINMEUBELEN		1.300,00
488.000	CONTANTE WAARBORGEN (PALETTEN)		100,00
488.000	CONTANTE WAARBORGEN (PALETTEN)	100,00	

Figuur Deel 3: 14.7

Gaat het leeggoed bij de klant verloren (of levert hij het leeggoed elders terug), dan vormt het aan hem 'verkochte' leeggoed een opbrengst voor u, die u boekt met …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
488.000	CONTANTE WAARBORGEN (PALETTEN)	50,00	
748.418	VERPAKKINGSKOSTEN(PALETTEN)		50,00

Figuur Deel 3: 14.8

Hier stelt zich het praktische probleem, dat u wel kunt vaststellen hoeveel leeggoed van uw leverancier er bij u verloren gaat en u in kosten neemt met Figuur Deel 3: 14.4, maar u niet zo makkelijk kunt vaststellen bij uw klant hoeveel van het door u uitgegeven leeggoed niet bij u terug zal komen en u als opbrengst moet boeken.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 45 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

De rekening 488.000 CONTANTE WAARBORGEN (PALETTEN) toont met een credit-bedrag het saldo van het leeggoed, dat zich enkel boekhoudkundig gezien bij uw klanten bevindt en u kunt verwachten eventueel terug te moeten betalen. Dit stemt niet noodzakelijkerwijze overeen met de werkelijkheid.

Toch zult u bij onwaarschijnlijk grote bedragen op die rekening 488.000 CONTANTE WAARBORGEN (PALETTEN) moeten veronderstellen, dat het hier niet langer om waarborg op leeggoed gaat, maar om een opbrengst, die u boekt met Figuur Deel 3: 14.8. en die uw winst verhoogt.

Makkelijker kunt u (per klant) vaststellen meer leeggoed te hebben teruggekregen dan u hem heeft bezorgd. Boekhoudkundig zal zich dat vertalen in een debet-saldo van àlle boekingen voor die ene klant op de rekening 488.000 CONTANTE WAARBORGEN (PALETTEN).

Zolang de prijs voor het leeggoed niet daalt, u al het ingenomen leeggoed kunt doorgeven aan uw leverancier en daarvoor niet teveel extra kosten moet maken, heeft een teveel aan door klanten aan u gegeven leeggoed geen grote invloed op uw winstgevendheid. Leeggoed, dat bij u verloren gaat (te boeken als Figuur Deel 3: 14.4) heeft wel een grote invloed op uw winst; dat is immers een af te boeken kostenpost.

Betaalde waarborgsommen, zoals bijvoorbeeld voor de tijdelijke huur (maximaal van een jaar) van een boenmachine, van een auto, van een kettingzaag, enzovoorts worden op dezelfde manier geboekt als bij leeggoed.

Gaat het om betaalde waarborgsommen op lange duur (méér dan een jaar), bijvoorbeeld voor de huur van een winkelpand, telefooncentrale, een abonnement op regelmatig te kuisen vloermatten enzovoorts, dan boekt u eveneens op dezelfde wijze, maar gebruikt u omwille van die langere termijn …

… ten opzichte van uw leverancier in plaats van de rekening 418.000 CONTANT BETAALDE WAARBORGEN de rekening 288.000 CONTANT BETAALDE WAARBORGEN ...

… en ten opzichte van uw klant gebruikt u in plaats van de rekening 488.000 CONTANT ONTVANGEN WAARBORGEN de rekening 178.000 CONTANT ONTVANGEN WAARBORGEN.

Als u bijvoorbeeld voor professionele doeleinden voor een langere termijn dan één jaar een opslagruimte huurt en voorafgaandelijk ieder kwartaal de huur van 10.000 euro gefactureerd krijgt met een waarborg ter waarde van eveneens een kwartaal huur, boekt u voor de eerste factuur …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
440.000	LEVERANCIERS		22.100,00
411.000	TE ONTVANGEN BTW	2.100,00	
611.121	HUUR OPSLAGRUIMTE	10.000,00	
288.000	CONTANT BETAALDE WAARBORGEN	10.000,00	

Figuur Deel 3: 14.9

Als dan het volgende jaar een huurverhoging plaats heeft van bijvoorbeeld 3% en contractueel overeengekomen is, dat de waarborgsom voortdurend de huurverhogingen volgt om het bedrag van één kwartaal huur te behouden, dan krijgt u een factuur voor de nieuwe kwartaalhuur + een verhoging van de contant betaalde waarborgen. U boekt dan …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
440.000	LEVERANCIERS		12.763,00
411.000	TE ONTVANGEN BTW	2.163,00	
611.121	HUUR OPSLAGRUIMTE	10.300,00	
288.000	CONTANT BETAALDE WAARBORGEN	300,00	

Figuur Deel 3: 14.10

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 46 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

Te onthouden

Voor te betalen waarborgen gebruikt u ten aanzien van uw …

… leveranciers 418.000 CONTANT BETAALDE WAARBORGEN
… klanten 488.000 CONTANT ONTVANGEN WAARBORGEN

… tenzij het waarborgen op lange termijn betreft. Dan gebruikt u ten aanzien van uw …

… leveranciers 288.000 CONTANT BETAALDE WAARBORGEN
… klanten 178.000 CONTANT ONTVANGEN WAARBORGEN

Opmerking: in plaats van de rekeningen 418.000 en 488.000 worden ook wel de rekeningen 416.500 TERUGGEEFBARE VERPAKKING en 485.000 VERPAKKING IN CONSIGNATIE gebruikt. Zolang de eerste 2 cijfers van de rekeningnummers overeenkomen (41 en 48) is de keuze voor deze andere rekeningen van ondergeschikt belang.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 47 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

§ 15. (on)Roerende voorheffing, intresten en dividenden:

De roerende voorheffing is een voorafbetaling van belasting. De uitbetaler van de intresten houdt deze voorheffing in op de intresten en stort deze door aan de Staat. U als genieter van de intresten noteert die als inkomsten op uw aangiftebiljet. U noteert eveneens de door de uitbetaler ingehouden (en doorgestorte) voorheffing op die intresten.

Het is een voorheffing en géén definitieve belasting; het verschil met de uiteindelijk te betalen inkomsten-/ winstbelasting betaalt[82] u bij of krijgt u terug.

Ook vennootschappen, die dividenden uitbetalen aan de aandeelhouders, houden daarop roerende voorheffing in en storten deze door aan de Staat. Het is een voorheffing op de belasting, die de genieters van de dividenden uiteindelijk zullen moeten betalen, maar waarvan de vennootschap reeds een gedeelte betaalt; dat gedeelte gaat af van het te betalen dividend.

	BRUTO-DIVIDEND DOOR DE VENNOOTSCHAP TE BETALEN
–	ROERENDE VOORHEFFING AAN DE STAAT TE BETALEN
=	NETTO-DIVIDEND AAN DE AANDEELHOUDERS TE BETALEN

Figuur Deel 3: 15.1

Voor de vennootschap is de kost van de bruto-dividenden in zijn geheel een (niet-aftrekbare[83]) kost op een 69-rekening[84]. Het verschil in wat (voorheffing of netto-dividend) de vennootschap aan wie (Staat of aandeelhouders) betaalt komt tot uitdrukking in de 4-rekeningen ...

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
694.000	DIVIDENDEN (VERGOEDING KAPITAAL)	1.000,00	
471.000	TE BETALEN DIVIDENDEN		750,00
453.100	TE BETALEN ROERENDE VOORHEFFING		250,00

Figuur Deel 3: 15.2

De vennootschap betaalt de aandeelhouders effectief 750 euro uit met in het financiëel dagboek de inschrijving …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
471.000	TE BETALEN DIVIDENDEN	750,00	
550.000	BANK		750,00

Figuur Deel 3: 15.3

… en zodra de vennootschap de verplicht ingehouden roerende voorheffing doorstort aan de Staat boekt de vennootschap in het financiëel dagboek …

[82] Roerende voorheffing op bijvoorbeeld spaarboekjes is tot een vastgesteld bedrag per spaarboekje 'bevrijdend'. Dat wil zeggen, met het betalen van de roerende voorheffing kunt u volstaan, ook als u eigenlijk méér belasting op die intresten zou moeten hebben betalen. U bent niet verplicht die intresten van die spaarboekjes tot die limiet op te geven als inkomsten bij de belastingaagifte. Verwacht u belasting terug te krijgen, dan kunt u er evenwel voor kiezen wèl die intresten aan te geven en de daarop betaalde voorheffingen (gedeeltelijk) terug te vragen.

[83] Dividenden maken deel uit van de winstverdeling en zijn dan ook geen aftrekbare kosten voor de vennootschap om die winst te berekenen.

[84] 69-rekeningen zijn winst-verdelingsrekeningen.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 48 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
453.100	TE BETALEN ROERENDE VOORHEFFING	250,00	
550.000	BANK		250,00

Figuur Deel 3: 15.4

De **on**roerende voorheffing is een jaarlijks terugkerende belasting op het verondersteld (huur)genot van het eigen onroerend goed. De naam van deze belasting dekt niet langer de lading. Het is niet (langer) een voorheffing (zoals tot aanslagjaar 1994), (gedeeltelijk) te verrekenen met de uiteindelijk te betalen belasting; het is een forfaitaire belasting geworden, waarvan de berekening geschiedt op basis van het geherwaardeerd kadastraal inkomen.

Voor de onroerende voorheffing zal de Staat zelf een aanslagbiljet sturen

Vennootschappen kunnen deze onroerende voorheffing nog wel van hun fiscale winst aftrekken als een kosten-belasting, vergelijkbaar met de milieubelasting, verkeersbelasting, enzovoorts en boeken in het financiëel dagboek (zie Figuur Deel 3: 11.1 t/m 8.11.3 voor verwerking via het aankoopdagboek)...

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
640.400	ONROERENDE VOORHEFFING	1.750,00	
550.000	BANK		1.750,00

Figuur Deel 3: 15.5

Omdat de onroerende voorheffing nu als kost van de winst wordt afgetrokken, moeten de vennootschappen er dus niet nog eens belasting over betalen, maar het betaalde bedrag wordt niet rechtstreeks in mindering gebracht op hun te betalen belasting, zoals bij de roerende voorheffing het geval is.

Te onthouden

De uitbetaler van intresten en van dividenden houdt de roerende voorheffing daarop in en stort deze door aan de Staat. Met de belastingaanslag vindt een verrekening van deze voorheffing plaats met de te betalen of terug te ontvangen winst-/persoonsbelastingen.

Onroerende voorheffing is voor vennootschappen een aftrekbare kost.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 49 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

§ 16. Fondsoverdrachten / kruisposten / interne overdrachten:

Overdracht van gelden van het ene financiële dagboek naar het andere financiële dagboek boekt u over een daarvoor gereserveerde grootboekrekening, de 580.000 FONDSOVERDRACHTEN.

Stort u van bijvoorbeeld de 2.000 euro kasontvangsten van een dag 1.250 op een bank en 750 op een postrekening, dan schrijft u die dag in het kasboek …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
580.000	FONDSOVERDRACHTEN	2.000,00	
570.000	KAS		2.000,00

Figuur Deel 3: 16.1

… en zodra u een bankafschrift krijgt met de storting op uw rekening, schrijft u die dag in dat bankboek …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
550.000	BANK	1.250,00	
580.000	FONDSOVERDRACHTEN		1.250,00

Figuur Deel 3: 16.2

… en bij ontvangst van het afschrift van de postdienst met de storting op uw rekening, schrijft u die dag in het financiële dagboek van de postcheque- en girodienst …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
560.000	POST	750,00	
580.000	FONDSOVERDRACHTEN		750,00

Figuur Deel 3: 16.3

Het gebruik van de rekening fondsoverdrachten is noodzakelijk en kunt u niet overslaan. Zou u in Figuur Deel 3: 16.1 de kas rechtstreeks voor 2.000 euro gecrediteerd hebben tegenover een debet op de bankrekening en een debet op de postrekening, dan zou u in Figuur Deel 3: 16.2 die kas opnieuw crediteren, nu voor 1.250 euro, en in Figuur Deel 3: 16.3 die kas nog eens crediteren, nu voor 750 euro.

Opmerking: geldoverdrachten tussen verschillende financiële rekeningen middels de fondsoverdrachten geschiedt enkel als die ieder een eigen dagboek hebben. Het gebruik van die tussenrekening is dan noodzakelijk.

Dit is niet het geval bij fondsoverdrachten tussen financiële rekeningen zonder eigen dagboek. Heeft u bijvoorbeeld een termijnrekening zonder eigen dagboek, maar gewoon als grootboekrekening, dan geschiedt een overboeking van de zichtrekening naar die termijnrekening (niet meer dan een grootboekrekening zonder eigen dagboek) wèl rechtstreeks met de boeking …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
550.010	BANK (TERMIJNREKENING)	4.000,00	
550.000	BANK (ZICHTREKENING)		4.000,00

Figuur Deel 3: 16.4

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 50 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

… en van die rekening ook weer rechtstreeks terug naar …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
550.000	BANK (ZICHTREKENING)	4.000,00	
550.010	BANK (TERMIJNREKENING)		4.000,00

Figuur Deel 3: 16.4

…, dit alles dus zònder gebruik van de rekening 580.000 FONDSOVERDRACHTEN.

Te onthouden

> Geld overdragen van de ene financiële (grootboek)rekening naar de andere financiële (grootboek)rekening gaat over de rekening 580.000 FONDSOVERDRACHTEN als beide rekeningen een eigen dagboek hebben. Is er bij die overdracht slechts één financiëel dagboek betrokken, dan boekt u de overdracht wel rechtstreeks op de grootboekrekening.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 51 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

§ 17. Wisselkoersen (vreemde munten):

Met de invoering van de euro is voor veel Belgische bedrijven de vreemde munt en daarmee samenhangende wisselkoersverschillen uit de boekhouding verdwenen. Niet alleen omdat vroegere handelspartners nu ook de euro gebruiken, maar ook omdat handelaars in landen buiten de muntunie in euro opgestelde facturen (uw verkoopfacturen) of op uw verzoek bereid zijn hun facturen (uw aankoopfacturen) op te stellen in euro.

Grote uitzondering daarop is de dollar, waardoor het kan voorkomen, dat u alsnog vreemde munten in uw boekhouding ziet opduiken. Het begrip wisselkoers en wisselkoersverschil kan dan ook nog niet opzij gezet worden.

De Belgische boekhoudwetgeving vergt een waardering van vorderingen en van schulden in euro. Bij ontvangst van een (aankoop)factuur of creditnota daarop in vreemde munt zult u eventjes moeten uitrekenen wat die bedragen in euro zijn. Wel kunt u in de boekhouding (bijkomend) vermelden over hoeveel dollar het gaat, maar uw boeken en balansen zullen de schulden en vorderingen in euro moeten tonen.

Ontvangt u een aankoopfactuur van bijvoorbeeld 800,00 USD (US-dollar) en is die schuld omgerekend in euro 750 waard, dan boekt u die aankoopfactuur in voor die 750 euro met …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
600.000	AANKOPEN TUINMEUBELEN	750,00	
440.000	LEVERANCIERS		750,00

Figuur Deel 3: 17.1

Als bij de betaling door uw bank de koers veranderd blijkt te zijn en de koers 1 USD = 1 EUR geworden is, dan gaat er voor die 800 USD effectief 800[85] euro van uw rekening af. Deze betaling met voor u nadelig wisselkoersverschil van 50 euro boekt u met …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
440.000	LEVERANCIERS	750,00	
654.000	NADELIG WISSELKOERSVERSCHIL	50,00	
550.000	BANK		800,00

Figuur Deel 3: 17.2

Zou daarentegen de koers in uw voordeel veranderd zijn en bedraagt de schuld in euro nog slechts 725 euro, dan gaat er voor die 800 USD slechts 725 euro van uw rekening af + de bankkosten. Deze betaling met voor voordelig wisselkoersverschil van 25 euro boekt u met …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
440.000	LEVERANCIERS	750,00	
754.000	VOORDELIG WISSELKOERSVERSCHIL		25,00
550.000	BANK		725,00

Figuur Deel 3: 17.3

Met andere woorden, de rekening 440.000 LEVERANCIERS boekt u bij de betaling voor het bedrag (in deze voorbeelden 750 euro), waarmee u die oorspronkelijk in de boekhouding heeft opgenomen met de inschrijving van die aankoopfactuur tegen de toen geldende koers.

[85] Plus de kosten, die de bank u aanrekent voor het internationaal betalingsverkeer met de daarop gerekende BTW. Voor de overzichtelijkheid van deze voorbeelden laten we deze buiten beschouwing.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 52 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

Bij de effectieve betaling boekt u het door de veranderde koers ontstane verschil op een kostenrekening of op een opbrengstenrekening, afhankelijk of de koersverandering voor u nadelig dan wel voordelig blijkt te zijn. Dat koersverschil is een financiële kost of een financiële opbrengst zonder weerslag op de waarde van de aangekochte goederen; die goederen blijven dus onveranderd 750,00 euro waard.

Voor verkoopfacturen geldt hetzelfde beginsel. Ook hier is de keuze voor de rekening 654.000 NADELIG KOERSVERSCHIL of 754.000 VOORDELIG KOERSVERSCHIL afhankelijk van de vraag of het koersverschil voor u nadelig dan wel voordelig blijkt te zijn en is het koersverschil een financiële kost of een financiële opbrengst zonder weerslag op de waarde van de verkochte goederen.

Maakt u een verkoopfactuur op van bijvoorbeeld 800,00 USD en is die 750 euro waard, dan boekt u die verkoopfactuur in met …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
400.000	KLANTEN	750,00	
700.000	VERKOPEN TUINMEUBELEN		750,00

Figuur Deel 3: 17.4

Als bij de betaling door uw bank de koers veranderd blijkt te zijn in 1 USD = 1 EUR, dan ontvangt u voor die door uw klant gestorte 800 USD ook effectief 800 euro op uw rekening minus de bankkosten. Deze ontvangst met nu voor u vóórdelig wisselkoersverschil boekt u met …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
400.000	KLANTEN		750,00
754.000	VOORDELIG WISSELKOERSVERSCHIL		50,00
550.000	BANK	800,00	

Figuur Deel 3: 17.5

Zou daarentegen door de koersverandering de vordering nog slechts 725 euro bedragen, dan ondervindt u een nadelig wisselkoersverschil, te boeken met …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
400.000	KLANTEN		750,00
654.000	NADELIG WISSELKOERSVERSCHIL	25,00	
550.000	BANK	725,00	

Figuur Deel 3: 17.6

Gedurende het boekjaar zal een eventueel verschil in koersen voor de vorderingen en voor de schulden pas tot uiting komen op het moment van ontvangst of van betaling, niet eerder.

Enkel aan het einde van het boekjaar bekijkt u de invloed van de koersveranderingen op het totaal van de nog openstaande vorderingen en schulden in vreemde munt tegen de dan geldende wisselkoersen om een actueel correcte inventaris en daarmee een actueel correcte balans op te stellen.

Dit is géén herwaardering van schulden / vorderingen, want aan het begin van het nieuwe boekjaar draait u die terug. Het feitelijke verschil in wisselkoers boekt u dus pas **DEFINITIEF** zodra en als u het verschil effectief realiseert door de ontvangst of door de betaling; ten tijde van de afsluiting zijn er evenwel enkele voorlopige boekingen nodig.

Nadeel en voordeel van de gewijzigde koers op de balansdatum globaliseert u per munt. Compensatie van voordelen van de ene munt met nadelen van de andere munt is niet toegelaten.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 53 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

Blijkt u op de balansdatum blijkt u 25.000 GBP (Engelse pond) tegoed te hebben op uw Engelse klanten, in uw boekhouding oorspronkelijk genoteerd voor 18.000 euro, maar door de koerswijzigingen nu 18.180 euro waard, dan boekt u het voordelig koersverschil van 180 euro met ...

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
400.310	HERREKENDE VORDERINGEN GBP	180,00	
497.310	POSITIEF OMREKENINGSVERSCHIL GBP		180,00

Figuur Deel 3: 17.7

Dezelfde koerswijziging blijkt ook gevolgen te hebben voor uw schuld van 5.000 GBP aan uw Engelse leveranciers. Die boekte u oorspronkelijk voor 3.600 euro, maar die blijkt tegen de gewijzigde koers van de euro t.o.v. de Engelse pond nu 3.636 te bedragen, een nadelig koersverschil van 36 euro. Dat boekt u met …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
440.310	HERREKENDE SCHULDEN GBP		36,00
496.310	NADELIG OMREKENINGSVERSCHIL GBP	36,00	

Figuur Deel 3: 17.8

Het totaal van deze omrekeningsverschillen voor de Engelse pond is positief, een financiële 'opbrengst', maar is nog niet gerealiseerd. Als het om opbrengsten gaat mag[86] een balans **UITSLUITEND** de gerealiseerde opbrengsten tonen. Er komt nu dus géén 7-rekening aan te pas. Het positieve effect van de koerswijziging brengt u enkel tot uiting als een voorziene verhoging van de waarde van de vorderingen met de boeking …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
497.310	POSITIEF OMREKENINGSVERSCHIL GBP	180,00	
496.310	NADELIG OMREKENINGSVERSCHIL GBP		36,00
493.310	OVER TE DRAGEN OPBRENGSTEN GBP		144,00

Figuur Deel 3: 17.9

Analoog met de andere over te dragen opbrengsten (zie § 12), maar afwijkend in gebruik van nummers, boekt u bij de heropening onmiddellijk deze Figuur Deel 3: 17.9 tegen met …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
497.310	POSITIEF OMREKENINGSVERSCHIL GBP		180,00
496.310	NADELIG OMREKENINGSVERSCHIL GBP	36,00	
493.310	OVER TE DRAGEN OPBRENGSTEN GBP	144,00	

Figuur Deel 3: 17.10

… om daarmee de vorige 'onzekere' toestand te herstellen. Figuur Deel 3: 17.9 van het einde van het vorige boekjaar neutraliseert u daarmee volkomen.

[86] Het zogenaamde 'voorzichtigheidsbeginsel' van artikel 19 van het Koninklijk Besluit van 08-10-1976 doet de Commissie voor Boekhoudkundige Normen in de vierde richtlijn voorschrijven latente verliezen wèl onmiddellijk op te nemen als kost / verlies, maar daarentegen latente winsten niet onmiddellijk op te nemen, doch pas bij de realisatie daarvan. Aangezien het hier om openstaande vorderingen en openstaande schulden gaat is het verlies of winst inderdaad 'latent' aanwezig.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 54 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

Brengt een koerswijziging daarentegen een nadelig omrekeningsverschil te weeg, dan boekt u dat bij het einde van het boekjaar wèl (zie voetnoot op vorige bladzijde) op een resultatenrekening, een kost.

Heeft u bijvoorbeeld een schuld aan Amerikaanse leveranciers van 9.800 USD, in uw boekhouding toendertijd geboekt aan 10.000, euro en blijkt die schuld op de afsluitdatum door koerswijzigingen nu 10.250 euro te bedragen, dan boekt u dat nadelig omrekeningsverschil in uw eindbalans met …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
440.320	HERREKENDE SCHULDEN USD		250,00
496.320	NADELIG OMREKENINGSVERSCHIL USD	250,00	

Figuur Deel 3: 17.11

Omdat het omrekeningsverschil nadelig is **MOET** u het ten laste nemen van uw resultaten met bijvoorbeeld de boeking …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
655.320	NADELIG OMREKENINGSVERSCHIL USD	250,00	
496.320	NADELIG OMREKENINGSVERSCHIL USD		250,00

Figuur Deel 3: 17.12

Met deze boeking op een resultatenrekening valt het latente verlies dus ten laste van de resultaten van dat boekjaar.

Echter, de kost is nog niet gerealiseerd en deze kost kan door latere koerswijzigingen veranderen, zelfs in een opbrengst. Omdat de kost nog niet gerealiseerd werd boekt u die in het begin van het nieuwe boekjaar onmiddellijk tegen met …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
655.320	NADELIG OMREKENINGSVERSCHIL USD		250,00
496.320	NADELIG OMREKENINGSVERSCHIL USD	250,00	

Figuur Deel 3: 17.12

U begint het boekjaar as het ware met een **NEGATIEVE** kost (het is immers een van de eerste boekingen op een kostenrekening en nog wel de minder voorkomende credit-boeking), maar die wordt weer 'rechtgezet' op het moment van realisatie van de kost.

U boekt dan immers debet op de 654.000 NADELIG WISSELKOERSVERSCHIL het bedrag van de **GEREALISEERDE** kost. Dit is weliswaar een ander rekeningnummer, passend bij de andere betekenis van de kost, maar het is enkel het saldo tussen het credit van de 655.320 NADELIG OMREKENINGSVERSCHIL USD enerzijds en het saldo van de 654.000 NADELIG WISSELKOERSVERSCHIL anderzijds, dat op de winst van het nieuwe boekjaar drukt.

Bij betaling van die schulden (aangenomen dat de koers niet weer wijzigt) boekt u (zoals Figuur Deel 3: 17.2) …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
440.000	LEVERANCIERS	10.000,00	
654.000	NADELIG WISSELKOERSVERSCHIL	250,00	
550.000	BANK		10.250,00

Figuur Deel 3: 17.13

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 55 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

Moest de koers wel gewijzigd zijn en u een kleiner nadeel ondervindt dan voorzien, bijvoorbeeld 100 euro, dan zou de betaling in plaats van Figuur Deel 3: 17.13 deze boeking teweegbrengen …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
440.000	LEVERANCIERS	10.000,00	
654.000	NADELIG WISSELKOERSVERSCHIL	100,00	
550.000	BANK		10.100,00

Figuur Deel 3: 17.14

Tegenover de 250 euro teruggenomen kosten staat dan slechts 100 euro gerealiseerde kosten, wat de winst van dat jaar met 150 euro doet toenemen, ter compensatie van het verlies van 250 euro in het vorige jaar.

Dit voor wat betreft de invloed van de wisselkoersverschillen op vorderingen en schulden in vreemde munt, uitgedrukt in de eindbalans. Anders gesteld is het met uw voorraadje vreemde munt in contanten of met uw valutarekening bij de bank (een zichtrekening in een vreemde munt). De schommelingen in de waarde daarvan brengt u wel tot uitdrukking op de balansdatum als een kost of als een opbrengst, zònder die het volgende jaar terug te nemen bij de openingsboekingen.

Heeft u bijvoorbeeld 1.500 USD in kas, geboekt aan een waarde van 1.400 euro en blijkt dit op balansdatum 1.500 euro waard te zijn, dan boekt u die opbrengst in de eindbalans met …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
570.320	KAS IN USD	100,00	
755.320	VOORDELIG OMREKENINGSVERSCHIL USD		100,00

Figuur Deel 3: 17.15

… zònder dit in het nieuwe boekjaar terug te nemen.

Te onthouden

Verschillen in wisselkoersen hebben op de vorderingen en op de schulden pas uitwerking zodra er betaald wordt en daarmee het verschil gerealiseerd wordt; pas dan boekt u dat waardeverschil definitief als kost of als opbrengst. Het saldo van nadeel en voordeel bepaalt u per munt en boekt u per munt zonder compensatie met nadeel en voordeel van andere munten.

Om tot een actueel correcte inventaris te komen boekt u de wisselkoersverschillen op vorderingen en schulden wel in de eindbalans, om deze in het begin van het nieuwe boekjaar weer terug te nemen in afwachting van het moment van realisatie. Nadelige wisselkoers-verschillen drukken wel op de winst van dat boekjaar (voorzichtigheidsbeginsel), terwijl een voordelig wisselkoersverschil **NIET** de winst verhoogt.

Liquide middelen in vreemde munt (in kas of op een valutarekening bij een bank) krijgen op de eindbalans wèl definitief een stijging (of daling) in waarde doorgerekend als opbrengst of als kost.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 56 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

§ 18. Herzieningen BTW, ofwel 'Diverse BTW-regularisaties'

De BTW-wetgeving is een bijzonder uitgebreide wetgeving met tal van aanvullende en ingrijpende uitzonderingen. De reguliere boekingen van BTW op aan- en op verkoopfacturen leveren doorgaans weinig werk op voor de boekhouding. Het zijn de uitzonderingen, die soms enig nadenken vergen hoe deze best in de boekhouding te verwerken.

De zogenaamde herzieningen van de BTW, de grote vergaarpot van alles wat niet binnen de normale documentenstroom van aan- en verkoopfacturen met hun creditnota's valt, kunnen de meest uiteenlopende boekingen behoeven om netjes in de boekhouding verwerkt te kunnen worden.

De herzieningen van de BTW vindt u op de periodieke BTW-aangifte in 2 vakken / roosters.

1. **Rooster 61: Diverse BTW-regularisaties in het voordeel van de Staat**
2. **Rooster 62: Diverse BTW-regularisaties in het voordeel van de aangever**

De periodieke BTW-aangifte kent geen negatieve bedragen. Een negatief bedrag van rooster 61 kan dus overgeboekt moeten worden naar rooster 62 (en omgekeerd) of overgedragen moeten worden naar een volgende aangifteperiode.

Deze BTW-regularisaties of herzieningen betreffen uitsluitend de belastingen zelf, de BTW, en niet de aankopen of de verkopen, die aanleiding geven tot die (aftrek van de) BTW.

ROOSTER 61: DIVERSE BTW-REGULARISATIES IN HET VOORDEEL VAN DE STAAT moet dan ook uitsluitend gezien worden als een bijkomend credit-saldo op 'een' grootboekrekening 'TE BETALEN BTW', bijvoorbeeld de 451.400 HERZIENING BTW: TE BETALEN.

Analoog daaraan moet ook ROOSTER 62: DIVERSE BTW-REGULARISATIES IN HET VOORDEEL VAN DE AANGEVER uitsluitend gezien worden als een bijkomend debet-saldo op 'een' grootboekrekening 'TE ONTVANGEN BTW', bijvoorbeeld de 411.400 HERZIENING BTW: TE ONTVANGEN.

Van beide roosters kent u dan ook reeds één van de boekingen en de debet- of credit-zijde daarvan. De tegenboeking daarvan zal de oorzaak / noodzaak / aanleiding van de herziening moeten weergeven.

A. Vak 61: regularisatie BTW in het voordeel van de Staat omdat te weinig (of geen) BTW werd aangerekend (ontoereikende heffingen vastgesteld door de aangever zelf):

Heeft u bijvoorbeeld in een aangifteperiode een verkoopfactuur opgesteld aan 6% BTW terwijl dit in een volgende aangifteperiode 21% blijkt te moeten zijn omdat aan de voorwaarden voor de voordeelregeling van 6% bij renovatiewerkzaamheden aan een bestaande 'oudere' woning niet voldaan werd, dan boekte u …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT	VAK
400.000	KLANTEN	10.600,00		
451.000	TE BETALEN BTW		600,00	54
700.100	RENOVATIE OUDERE WONING		10.000,00	01

Figuur Deel 3: 18.1

… terwijl uw factuur (zoals u in een volgende aangifteperiode vaststelt) had moeten zijn …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT	VAK
400.000	KLANTEN	12.100,00		
451.000	TE BETALEN BTW		2.100,00	54
700.100	RENOVATIE OUDERE WONING		10.000,00	03

Figuur Deel 3: 18.2

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 57 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

Indien uw overeenkomst met uw klant (een particulier) dat juridisch gezien toelaat[87], kunt u hem die BTW afzonderlijk aanrekenen op een factuur met enkel het verschil in de BTW. Deze kunt u meteen boeken met …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT	VAK
400.000	KLANTEN	150,00		
451.400	HERZIENING BTW: TE BETALEN		150,00	61

Figuur Deel 3: 18.3

… om de herziening van de BTW meteen met het inschrijven van de factuur te verwerken. Zou u daarentegen de te weinig aangegeven BTW niet (meer) kunnen verhalen op uw klant, maar moet u die zelf ten laste[88] nemen, dan kunt u dat boeken met …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT	VAK
640.223	NIET OP KLANTEN VERHAALBARE BTW	150,00		82
451.400	HERZIENING BTW: TE BETALEN		150,00	61

Figuur Deel 3: 18.4

Dezelfde boeking schrijft u in als u bijvoorbeeld een verkoopfactuur opmaakte zonder BTW aan te rekenen (omdat die voldaan zou worden door uw klant, als professionele medecontractant). Als u later vaststelt, dat zulks verkeerd was en u alsnog de BTW er op moet betalen, dan boekt u …

… als Figuur Deel 3: 18.3 als u de BTW alsnog kunt aanrekenen / verhalen / recupereren

… als Figuur Deel 3: 18.4 als u die door u te betalen BTW niet[89] kunt verhalen op uw klant.

Het gaat dan niet om het verschil in BTW tussen de aangerekende 6% enerzijds en de aan te rekenen 21% (150 euro) anderzijds. Er is immers door u géén BTW aangerekend. Het verschil bedraagt dus de volle 21%.

Opmerking: de ontoereikende heffingen van de BTW worden enkel in vak 61 opgenomen als de ontoereikendheid enkel de BTW betreft. Heeft u bijvoorbeeld gewoon vergeten iets te factureren, maar was de BTW op het gefactureerde gedeelte wel correct, dan maakt u een aanvullende verkoopfactuur op met de gebruikelijke verwerking in de vakken 01, 02 en 03 voor wat betreft de maatstaf van heffing en in vak 54 voor de daarop verschuldigde BTW.

B1. Vak 61: regularisatie BTW in het voordeel van de Staat omdat te veel BTW werd afgetrokken (herziening om een vergissing recht te zetten of een andere aftrekverhouding te verwerken):

Heeft u bijvoorbeeld in één aangifteperiode een aankoopfactuur voor benzine, brandstof voor een personenwagen, geboekt met …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT	VAK
440.000	LEVERANCIERS		1.210,00	
411.000	TE ONTVANGEN BTW	210,00		59
612.310	BRANDSTOFKOSTEN-PERSONENWAGEN	1.000,00		82

Figuur Deel 3: 18.5

[87] In het bijzonder particulieren genieten een bescherming 'gecontracteerde prijs inclusief BTW', waarbij eventuele vergissingen ten laste vallen van de professionele partij, tenzij contractueel anders overeengekomen. In dit geval zou ook sprake kunnen zijn van door de particulier verkeerd verstrekte informatie, waardoor de bijkomende aanrekening van deze BTW alleszins billijk voorkomt.

[88] De BTW moet u dan weliswaar zelf betalen, maar mag u dan wel als kost ten laste van uw winst laten vallen, zodat u er niet ook nog eens belasting over moet betalen.

[89] Bijvoorbeeld door diens failissement.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 58 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

… en merkt u pas later uw vergissing op omdat u die factuur als …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT	VAK
440.000	LEVERANCIERS		1.210,00	
411.000	TE ONTVANGEN BTW	105,00		59
640.500	NIET-AFTREKBARE BTW	105,00		82
612.310	BRANDSTOFKOSTEN-PERSONENWAGEN	1.000,00		82

Figuur Deel 3: 18.6

… had moeten boeken, dan heeft u 105 euro teveel afgetrokken. Als u dit pas in het volgende aangiftetijdperk vaststelt (uw periodieke aangifte heeft u reeds verzonden) kunt u die vergissing **niet** meer corrigeren met …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT	VAK
640.500	NIET-AFTREKBARE BTW	105,00		82
411.000	TE ONTVANGEN BTW		105,00	59

Figuur Deel 3: 18.7

… om de situatie recht te zetten. U zult in de volgende periodieke aangifte de BTW herzien / regulariseren in het voordeel van de Staat. Dat kan niet[90] langer met de boeking in Figuur Deel 3: 18.7, maar wel met …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT	VAK
640.500	NIET-AFTREKBARE BTW	105,00		
451.400	HERZIENING BTW: TE BETALEN		105,00	61

Figuur Deel 3: 18.8

Met deze boekingen is de overeenkomst tussen boekhouding en BTW-aangifte verzekerd en kunt u die bij een controle door de Administratie ook aantonen.

In voorgaand voorbeeld gaat het om een wettelijk forfaitair gestelde beperking in de aftrekbaarheid van BTW, een beperking, die u eigenlijk onmiddellijk[91] moest boeken. Bent u een 'gemengde[92] belastingplichtige', dan kan een beperking ook voortvloeien uit de verhouding tussen de wèl-BTW-plichtige handelingen enerzijds en de niet-BTW-plichtige handelingen anderzijds. Ook kan een procentuele verhouding voor bijvoorbeeld privé-gebruik achteraf wijzigen omdat uiteindelijk een andere verhouding is gebleken dan voorzien bij het inboeken (bijvoorbeeld de voorziene 10% telefoonkosten voor privé wordt 30% omdat u uw privé-lijn heeft afgesloten).

Werkt u bijvoorbeeld als zelfstandig vertaler (BTW-plichtige activiteit), maar verkoopt / beheert u daarnaast ook verzekeringen (niet-BTW-plichtige activiteit), beslaat deze laatste 15% van uw activiteiten, en zou u de aankoop van een bureel met stoel van 1.000 euro + BTW geboekt hebben als …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT	VAK
440.000	LEVERANCIERS		1.210,00	
411.000	TE ONTVANGEN BTW	210,00		59
240.000	KANTOORMEUBILAIR	1.000,00		83

Figuur Deel 3: 18.9

[90] De BTW-aangifte moet weliswaar voortvloeien uit de boekhouding, maar beiden moeten voldoen aan de BTW-wetgeving. Dit leidt tot aangepaste boekingen, simpelweg omdat een aangifteperiode verstreken is en de correctie in een volgende aangifte geschiedt.

[91] Dat u de vergissing te laat opmerkte maakt een boeking in rooster 61 nodig.

[92] U voert zowel aan BTW onderhevige handelingen als niet aan BTW onderhevige handelingen uit.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 59 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

… dan heeft u eveneens teveel BTW afgetrokken, maar nu om een andere reden dan in het voorbeeld van Figuur Deel 3: 18.5 t/m 8.18.8. De juiste verwerking zou zijn geweest …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT	VAK
440.000	LEVERANCIERS		1.210,00	
411.000	TE ONTVANGEN BTW	178,50		59
640.500	NIET-AFTREKBARE BTW	31,50		82
240.000	KANTOORMEUBILAIR	1.000,00		83

Figuur Deel 3: 18.10

Merkt u de vergissing te laat op, uw BTW-aangifte is reeds[93] verzonden, dan zet u deze recht in een volgende aangifte, net zoals Figuur Deel 3: 18.8, met …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT	VAK
640.500	NIET-AFTREKBARE BTW	31,50		82
451.400	HERZIENING BTW: TE BETALEN		31,50	61

Figuur Deel 3: 18.11

B2. Vak 61: regularisatie BTW in het voordeel van de Staat omdat de aftrekbaarheid herzien wordt door een gewijzigde bestemming:

Teveel afgetrokken BTW en de latere herziening daarvan vloeien niet altijd voort uit vergissingen. Ook de bestemming van de aankopen kan later wijzigen en daarmee, gedurende een wettelijk vastgelegde termijn van 5 jaar, 10 jaar of 15 jaar (afhankelijk van de aard van het goed) tot herziening van de BTW leiden.

Bent u bijvoorbeeld voltijds vertaler zonder niet-BTW-plichtige activiteiten, dan behoeft de boeking van het kantoormeubilair van Figuur Deel 3: 18.9 in beginsel geen aanpassing; u mag dan de BTW volledig aftrekken (op voorwaarde, dat die wel enkel voor beroepsdoeleinden aangewend wordt en niet privé).

Breidt u het derde jaar nà de aankoop van dat meubilair uw activiteiten uit met de niet-BTW-plichtige verkoop / beheer van verzekeringen, dan moet de afgetrokken BTW eveneens herzien worden. Kantoormeubilair heeft een fiscale afschrijvingstermijn van 10 jaar; de BTW-herzieningstermijn bedraagt 5 jaar.

Figuur Deel 3: 18.9 heeft u drie jaar benut voor volledig aan BTW onderworpen activiteiten, maar zal nu voor de resterende periode (2 jaar) voor 15% benut worden voor niet aan BTW onderworpen activiteiten. Figuur Deel 3: 18.10 is op deze situatie niet van toepassing, omdat het niet om rechtzetting van een vergissing gaat, maar om een later gewijzigde aftrekbaarheid.

De 210 euro éénmalig afgetrokken BTW bedraagt gedurende 5 jaar 210 / 5 = 42 per jaar, de resterende 2 jaar betreft de afgetrokken BTW dus 2 x 42 = 84 euro. Daarvan behoudt 85% zijn aftrekbaarheid en 15% van die 84 euro (=12,60) verliest die aftrekbaarheid. Die boekt u met …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT	VAK
640.510	NIET-AFTREKBARE BTW (GEWIJZIGDE BESTEMMING)	12,60		82
451.400	HERZIENING BTW: TE BETALEN		12,60	61

Figuur Deel 3: 18.12

… om in de boekhouding èn in de volgende periodieke BTW-aangifte de herziening tot uitdrukking te brengen.

[93] Binnen het BTW-aangifte-tijdvak zelf kon u desgewenst eenvoudig corrigerend boeken op vak 59 door de aftrekbare BTW tegen te boeken (te verminderen) in plaats van de te betalen BTW (uit de herziening) te verhogen in een volgende aangifte.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 60 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

Zou nu voor het laatste jaar van de herzieningsgevoelige periode het aandeel van de de verhouding veranderen in bijvoorbeeld 35%, dan moet u de reeds herziene BTW van 15% voor dat laatste jaar nog eens bijkomend herzien met 20%.

De eerder berekende 42 euro jaarlijks blijkt voor 35% niet aftrekbaar te zijn, een bedrag van 42 x 35% = 14,70, waarvan u echter reeds 42 x 15% = 6,30 boekte met Figuur Deel 3: 18.12. Resteert nog 14,70 – 6,30 = 8,40 euro bijkomend te herzien (of 42 x (35 – 15)% = 8,40 euro).

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT	VAK
640.510	NIET-AFTREKBARE BTW (GEWIJZIGDE BESTEMMING)	8,40		82
451.400	HERZIENING BTW: TE BETALEN		8,40	61

Figuur Deel 3: 18.13

Opgelet: de herziening van de aftrekbare BTW door een (gewijzigde) splitsing in wèl-BTW-onderworpen en niet-BTW-onderworpen activiteiten geschiedt op basis van de verhouding tussen die twee activiteiten. Zelfs als de BTW-onderworpen omzet van uw vertaalbureau dezelfde blijft (en de BTW-administratie dus evenveel BTW op uw verkopen blijft ontvangen) en uw verzekeringsactiviteiten daar enkel bovenop komen, dan vermindert tòch de aftrekbaarheid van de BTW op de aankopen, die voor beide activiteiten worden aangewend.

Een gewijzigde bestemming van aankopen met de daarbij horende herziening van aftrekbare BTW betreft méér wijzigingen dan enkel als 'gemengd belastingplichtige'. Ook als u bijvoorbeeld eerder tot bedrijfsdoeleinden bestemde aankopen op een gegeven moment privé gaat aanwenden, zal de BTW daarop herzien worden. Koopt u zich na 2 jaar voor uw kantoor een nieuw bureel met stoel en zet u het 'oude' meubilair in de studeerkamer van uw zoon of dochter, dan herziet u de BTW ook voor het resterend gedeelte (3 jaar) van de vastgelegde 5 jaar, dat u het meubilair niet voor BTW-plichtige beroepsdoeleinden zal benutten met ...

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT	VAK
486.000	R/C ZAAKVOERDER (PRIVÉ)	126,00[94]		
451.400	HERZIENING BTW: TE BETALEN		126,00	61

Figuur Deel 3: 18.14

De door de herziening ontstane niet-aftrekbare BTW is nu géén kost voor het bedrijf; er wordt dan ook geen 64-rekening gebruikt om te debiteren. Het is door de herziening een privé-uitgave geworden, die de zaakvoerder terugbetaalt aan de vennootschap (welke vennootschap de BTW middels de aangifte betaalt aan de Staat) ofwel als zelfstandige privé ten laste neemt.

Deze verrekening in Figuur Deel 3: 18.14 beperkte zich tot de BTW. Vanzelfsprekend mag u niet vergeten de combinatie bureel + stoel uit uw beroepsmatige investeringen te halen en deze (minus de reeds geboekte afschrijvingen als kost voor de onderneming) ook privé ten laste te nemen met ...

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
486.000	R/C ZAAKVOERDER (PRIVÉ)	800,00	
240.000	KANTOORMEUBILAIR		1.000,00
240.009	AFSCHRIJVINGEN OP KANTOORMEUBILAIR	200,00	

Figuur Deel 3: 18.15

De fiscale afschrijvingstermijn bedraagt 10 jaar, tegenover[95] de 5 jaar BTW-gevoelige herzieningstermijn. Echter, na die 5 jaar vindt er géén herziening van BTW plaats, terwijl fiscaal ook na afloop van die 10 jaar nog

[94] 210 / 5 jaar = 42 euro jaarlijks. Herziening van de aftrek gedurende 3 jaar = 3 x 42 = 126 euro.

[95] Dit zijn niet de enige verschillen, er zijn er méér. Zo begint de BTW-gevoelige periode te lopen met terugwerkende kracht op 1 januari van het jaar van aanschaf / verwerving om dan te eindigen op 31 december 5 jaar later terwijl de fiscale afschrijvingstermijn eindigt op de

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 61 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

altijd de werkelijke waarde van het bedrijfsmiddel blijft 'sluimeren' tot het moment, dat die gerealiseerd wordt (door verkoop of door een herwaardering met fiscale[96] betekenis).

De aandachtige lezer vraagt zich mogelijks af waar dan de fiscaal aftrekbare kost van de reeds plaatsgevonden afschrijvingen naar toe is gegaan. Die is geboekt als (in het totaal voor de twee jaren) …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
630.200	AFSCHRIJVINGEN	200,00	
240.009	AFSCHRIJVINGEN OP KANTOORMEUBILAIR		200,00

Figuur Deel 3: 18.16

… en die boekingen op de 630.200 AFSCHRIJVINGEN, die de kost voor het bedrijf vertegenwoordigde, is ten laste van de winst van die boekjaren genomen. Deze kostenboekingen blijven dus bestaan in de lagere winst of het hogere verlies van voorgaande boekjaren. Figuur Deel 3: 18.15 gaat uitsluitend over de overdracht van de boekhoudkundige waarde van de investeringen naar het privé-bezit.

Opmerking: veel van de problematiek en onzekerheid over de overdracht van bedrijfsbezittingen naar privé kunt u vermijden door de firma simpelweg de betreffende goederen met een factuur[97] te laten verkopen aan de zaakvoerder of aan de zelfstandige; die verkoop boekt u dan als een gewone verkoopfactuur in. De zaakvoerder of zelfstandige betaalt die factuur best ook formeel met een overschrijving / cheque, liever dan de vordering op hem / haar in te schrijven in zijn 486.000 REKENING COURANT ZAAKVOERDER, waarbij de fiscus de eventuele toepassing van intresten nagaat. Immers, een debet-saldo van die rekening duidt een schuld van de zaakvoerder aan de vennootschap aan en daarover geen intresten moeten betalen is weer een belastbaar voordeel voor die zaakvoerder.

Een ander, vaak over het hoofd gezien wijziging van bestemming van aankopen waardoor herziening van de BTW nodig kan blijken, is de bestemmingswijziging naar het onthaal van 'slechts' potentiële klanten. De BTW daarop is immers niet aftrekbaar. Dit kan receptielokalen betreffen (de BTW-herzieningsperiode van onroerend goed is gesteld op 15 jaar), maar ook meubilair en zelfs voedingsmiddelen en versnaperingen.

C1. Vak 61: regularisatie BTW in het voordeel van de Staat op basis van een administratieve beslissing:

Ontvangt u van de Administratie een 'administratieve beslissing' met de mededeling dat u bijkomende BTW verschuldigd bent, door u niet eerder vermeld op uw aangiften, dan kunt u dat moeten 'regulariseren' middels de BTW-aangifte, vak 61. Dit zal blijken uit de specifieke richtlijnen in dat schrijven of uit de AFWEZIGHEID van de bepaling, dat u het verschuldigde bedrag moet overmaken op een apart bankrekeningnummer van de ontvanger.

Mogelijks zijn er aan die administratieve beslissing nalatigheidsintresten verbonden; die voegt[98] u met de regularisatie aan rooster 61 toe. De keuze van het rekeningnummer voor uw debet-boeking van de kosten hangt af van de aanleiding van deze administratieve beslissing of simpelweg een nummer, dat verwijst naar dergelijke beslissing, zoals …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT	VAK
640.225	TE BETALEN BTW:ADMINISTRATIEVE BESLISSING	300,00		82
640.229	NALATIGHEIDSINTRESTEN HERZIENING BTW	75,00		82
451.400	HERZIENING BTW: TE BETALEN		375,00	61

Figuur Deel 3: 18.17

aankoopdatum + de afschrijvingstermijn. Ook verschilt het bedrag van de BTW-herziening (jaarlijks te bepalen, ook in een gebroken jaar) van die van de afschrijvingen, die zelfs kan afhangen van het aantal dagen in het jaar van aanschaf.

[96] Er bestaan boekingswijzen om een herwaardering door te voeren, die géén verhoging van de fiscale winst met zich meebrengen.

[97] U bent toch al verplicht een 'intern stuk' op te maken om deze beweging in uw boekhouding op te nemen.

[98] "Toelichting voor het invullen van de periodieke BTW-aangifte", blz.74, 204a, laatste lid, van Jozef Marckx, Directeur bij de Administratie van de Ondernemings- en de Inkomensfiscaliteit.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 62 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

De debet-boekingen gebruiken een kostenrekening als u die te betalen BTW uit deze administratieve beslissing niet kunt recupereren bij uw klant (of leverancier in geval van bijvoorbeeld een verkeerde creditnota). Kunt u die BTW wel recupereren, zoals bijvoorbeeld in Figuur Deel 3: 18.3, dan boekt u in plaats van Figuur Deel 3: 18.17 (veronderstellend, dat u wel de BTW doch niet de nalatigheidsintresten kunt recupereren bij uw klant) …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT	VAK
400.000	KLANTEN	300,00		
451.400	HERZIENING BTW: TE BETALEN		300,00	61

Figuur Deel 3: 18.18

… op basis van een aanvullende verkoopfactuur met enkel de bijkomend verschuldigde BTW en voegt u een boeking toe (in uw diversendagboek) voor de niet-recupereerbare intresten met …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT	VAK
640.229	NALATIGHEIDSINTRESTEN HERZIENING BTW	75,00		82
451.400	HERZIENING BTW: TE BETALEN		75,00	61

Figuur Deel 3: 18.19

In uw periodieke BTW-aangifte zult u dan uit de boekingen van 8.18.18 en 8.18.19 het bedrag van 375 euro in vak 61 opnemen.

C2. Vak 61: regularisatie BTW in het voordeel van de Staat – van toepassing op vorig boekjaar:

De regularisatie van de BTW kan dus zijn oorzaak vinden in een vroeger aangiftetijdvak. Zolang dat vroeger aangiftetijdvak ook binnen hetzelfde boekjaar valt als de aan te geven regularisatie in het voordeel van de Staat, blijft de invloed van de regularisatie beperkt tot datzelfde boekjaar.

Vindt de regularisatie plaats in een aangiftetijdvak van een ander boekjaar, dan moet rekening gehouden worden met mogelijk fiscale verwikkelingen. Zolang het vorige boekjaar nog niet afgesloten is, kan de noodzakelijk gebleken regularisatie in het nieuwe boekjaar mogelijk toch ten laste vallen van het vorige boekjaar middels de "toe te rekenen kosten" (zie § 12).

Als u bijvoorbeeld (zoals Figuur Deel 3: 18.4) achteraf een ontoereikende heffing vaststelt, over een boekjaar heen, dan kunt u in de afsluitboekingen van het vorig boekjaar opnemen …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT	VAK
640.223	NIET OP KLANTEN VERHAALBARE BTW	150,00		99
492.000	TOE TE REKENEN KOSTEN		150,00	

Figuur Deel 3: 18.20

… waardoor die kosten toch reeds ten laste van dat afgelopen boekjaar vallen, het boekjaar waarin de reden tot regularisatie ontstond. Zoals in §12 toegelicht boekt u tijdens de afsluitverrichtingen de over te dragen kosten, reeds verkregen opbrengsten, toe te rekenen kosten en over te dragen opbrengsten af om de zuivere resultaten (winst of verlies) van het boekjaar te verkrijgen.

Kosten en opbrengsten, die u met die eindejaarsverrichtingen overbrengt naar het nieuwe boekjaar, boekt u bij het begin van het nieuwe jaar tegen om de overgedragen kost ten laste en de overgedragen opbrengst ten gunste van het nieuwe boekjaar te laten vallen. U boekt dan …

[99] Aangezien de BTW-aangifte van dat aangiftetijdvak reeds ingediend werd, komt deze boeking dus niet voor in enige BTW-aangifte van dat vorige boekjaar.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 63 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT	VAK
640.223	NIET OP KLANTEN VERHAALBARE BTW		150,00	100
492.000	TOE TE REKENEN KOSTEN	150,00		

Figuur Deel 3: 18.21

De in het vorig jaar met Figuur Deel 3: 18.20 aangerekende kost verschijnt nu als negatieve kost (want op de credit-zijde van de 6-rekening) in de boekhouding van het nieuwe boekjaar en blijft daar staan tot het aangiftetijdvak van de regularisatie. Dan boekt u die kost als vanouds met ...

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT	VAK
640.223	NIET OP KLANTEN VERHAALBARE BTW	150,00		82
451.400	HERZIENING BTW: TE BETALEN		150,00	61

Figuur Deel 3: 18.22

De op voorhand in dit boekjaar negatief geboekte kost (omdat die het vorige jaar als kost ten laste viel van de winst) valt nu weg tegen[101] deze positief geboekte kost, die ook nog eens in de BTW-aangifte verschijnt. Daarmee valt de kost fiscaal gezien enkel[102] ten laste van het vorige boekjaar, terwijl de overeenstemming van de boekhouding met de BTW-aangiften in beide jaren verzekerd is.

C3. Vak 61: regularisatie BTW in het voordeel van de Staat – toepassing in het nieuwe boekjaar:

Is het vorige boekjaar reeds afgesloten of kunt u om andere redenen die kost niet meer ten laste van het vorige boekjaar leggen, dan boekt u enkel Figuur Deel 3: 18.22 in het aangiftetijdvak van rooster 61; de kost komt dan ten laste van de winst in het huidige boekjaar.

Als het om aanzienlijke bedragen zou gaan wilt u in de boekhouding mogelijk een verdergaand onderscheid maken ter verduidelijking. Overweeg dan om in plaats van het gebruikelijk[103] rekeningnummer een lichtjes afwijkend[104] rekeningnummer met passende benaming te gebruiken.

C4. Vak 61: regularisatie BTW in het voordeel van de Staat – ontvangen creditnota's – bijzondere BTW regeling:

De creditnota's van uw leveranciers met de 'gebruikelijke'[105] regeling van BTW verschijnen op uw BTW-aangifte

- negatief[106] in de vakken 81, 82 en 83 voor de inkomende handelingen (de aankoop van goederen, kosten/diensten of investeringen)
- positief in het vak 63 voor de nu verschuldigde BTW (terug te storten BTW zoals vermeld op ontvangen creditnota's)
- met een bijkomende positieve vermelding in vak 85.

---

[100] Openingsboekingen vallen buiten de BTW-aangifte aangezien openingsboekingen geen nieuwe inkomende handelingen, geen nieuwe uitgaande handelingen, geen nieuw te betalen BTW en geen nieuw aftrekbare BTW doen ontstaan. De gebruikelijke BTW-plichtige handelingen zijn immers allen reeds in het vorige boekjaar in de BTW-aangiften opgenomen en verrekend. De overdracht van verkopen en van kosten naar het volgende boekjaar beperkt zich tot de bedragen exclusief BTW (met uitzondering van de niet-aftrekbare BTW, die als kost werd toegevoegd aan de inkomende handelingen).

[101] Zie de pijl tussen figuur 8.18.21 en 8.18.22.

[102] Zie figuur 8.18.20.

[103] In deze voorbeelden 640.222 NIET OP KLANTEN VERHAALBARE BTW.

[104] Bijvoorbeeld 640.322 NIET OP KLANTEN VERHAALBARE BTW VORIG BOEKJAAR

[105] Dit is, uw leverancier rekent u de BTW aan, u betaalt die aan hem en u trekt die BTW af van die u aan de Staat moet afdragen (voor zover u en de handelingen op de factuur daarvoor in aanmerking komen).

[106] 'Negatief', want ze worden afgetrokken van de bedragen in die vakken, die uit de aankoopfacturen komen Als het uiteindelijke saldo van een of meerdere vakken in dat aangiftetijdvak negatief zou zijn (dus méér creditnota's dan facturen), dan wordt dat negatieve deel overgedragen naar een volgend aangiftetijdvak. De BTW-aangfite mag immers enkel positieve bedragen bevatten.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 64 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

Met andere woorden, bij creditnota's met de gebruikelijke BTW-regeling verrekent u de BTW in het voordeel van de Staat middels het vak 63 TERUG TE STORTEN BTW VERMELD OP ONTVANGEN CREDITNOTA'S en niet middels het vak 61 HERZIENING BTW: TE BETALEN.

Heeft u bijvoorbeeld een aankoopfactuur geboekt als …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT	VAK
440.000	LEVERANCIERS		2.420,00	
411.000	TE ONTVANGEN BTW	420,00		59
600.000	AANKOPEN GOEDEREN	2.000,00		81

Figuur Deel 3: 18.23

… dan boekt u een creditnota van 10% daarop als …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT	VAK
440.000	LEVERANCIERS	242,00		
411.000	TE ONTVANGEN BTW		42,00	63
600.000	AANKOPEN GOEDEREN		200,00	81 85

Figuur Deel 3: 18.24

Opmerking: dit lijkt misschien ingewikkeld en als u het met de hand zou doen (handgeschreven boekhouding) dan is dat ook tijdrovend. Echter, een boekhoudprogramma zoals de WINexpert+ Boekhouding zal automatisch die vakken toewijzen en daarbij rekening houden met het feit, dat het hier om een creditnota gaat en om een 'gebruikelijke' BTW-regeling.

De creditnota's op de facturen met toepassing van een '<u>bijzondere</u>'[107] regeling van BTW wijken daarvan af. Die specifieke creditnota's ondergaan (zoals de voorafgaande facturen) een 'bijzondere' regeling voor de BTW.

Heeft u een creditnota ontvangen, die betrekking heeft op zo'n bijzondere regeling van de BTW, dan vermeldt die creditnota zelf geen enkel bedrag aan BTW, net zomin als de aankoopfactuur voorafgaand aan die creditnota dat deed. Op de factuur rekende u uzelf de verschuldigde BTW aan en, voor zover die BTW in aanmerking kwam voor aftrek, u trok die BTW ook zelf weer af.

In het meest gunstige geval is dat voor wat betreft de BTW een nul-operatie (die u echter niet mag overslaan voor de aankoopfacturen). U boekt dan ook bijvoorbeeld een aankoopfactuur van uw verwarmingsinstallateur voor onderhoud en nazicht van uw verwarmingsinstallatie voor 2.000 euro, de BTW door u te voldoen als medecontractant, in uw aankoopdagboek met …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT	VAK
440.000	LEVERANCIERS		2.000,00	
451.130	TE BETALEN BTW MEDECONTRACTANT		420,00	56
411.000	TE ONTVANGEN BTW	420,00		59
611.400	ONDERHOUD VERWARMING	2.000,00		82 87

Figuur Deel 3: 18.25

[107] Bijvoorbeeld de intracommunautaire verwerving van goederen, de andere handelingen, waarbij de BTW voldaan moet worden door de medecontractant (artikel 20 van het Koninklijk Besluit nr.1 van 29 december 1992) of nog een andere handeling, betreffende het vak 86 of 87 van de aangifte of van een voorafgaande aangifte.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 65 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

Een creditnota van bijvoorbeeld 10% op dergelijke aankoopfactuur, zult u boeken met …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT	VAK
440.000	LEVERANCIERS	200,00		
611.400	ONDERHOUD VERWARMING		200,00	82 85 87
451.400	HERZIENING BTW: TE BETALEN		42,00	61
411.400	HERZIENING BTW: TE ONTVANGEN	42,00		62

Figuur Deel 3: 18.26

Merk de afwijkende vakken / roosters op van de terug te draaien BTW. Dit terugdraaien van de BTW doet u met de vakken 61 en 62, de herzieningen van de BTW respectievelijk in het voordeel van de Staat en in het nadeel van de Staat, tenminste ÀLS u de BTW verrekent.

ÀLS u de BTW verrekent? Ja, want de creditnota's op de aankoopfacturen met de voormelde bijzondere BTW-regelingen kùnt u boeken zonder de oorspronkelijk uzelf aangerekende BTW terug te draaien en zonder de oorspronkelijk weer afgetrokken BTW terug te draaien, op voorwaarde dat …

1. … op de creditnota het een wegvalt tegen het andere (gelijke bedragen), zoals in Figuur Deel 3: 18.24
2. … èn het niet gaat om (belasting op) een bedrijfsmiddel (rooster 83).

Opgelet: dit optioneel niet verwerken van de BTW op die voormelde bijzondere BTW-regelingen is beperkt tot uitsluitend de creditnota's en dan nog enkel onder voormelde voorwaarden. In dergelijk geval boekt u die creditnota zonder BTW, zoals in Figuur Deel 3: 18.25.

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT	VAK
440.000	LEVERANCIERS	200,00		
611.400	ONDERHOUD VERWARMING		200,00	82 85 87

Figuur Deel 3: 18.27

De creditnota op zo'n aankoopfactuur met uzelf aangerekende en door uzelf weer afgetrokken BTW (zoals in Figuur Deel 3: 18.23) kan voor de BTW dus leiden tot …

- ofwel een herziening in vak 61 en / of (geheel of gedeeltelijk) gecompenseerd in vak 62
- ofwel géén verwerking van de BTW
  1. als de bedragen verschuldigd / te ontvangen op de creditnota aan elkaar gelijk zijn
  2. èn als het geen (belasting op) bedrijfsmiddelen (vak 83) betreft.

Er is echter géén vermelding in het vak 63.

Het kan voorkomen, dat u de aftrek van die BTW op dergelijke aankoopfactuur beperkt, bijvoorbeeld omdat u een gedeelte voor privé-doeleinden aanwendt of omdat u gemengd belastingplichtig bent. U rekent op de factuur uzelf wel het volledige bedrag aan BTW aan om af te dragen aan de Staat, maar trekt een kleiner bedrag af. Het verschil komt dan ten laste van uw privé-rekening of vormt een aftrekbare kost.

Als een creditnota wèl een verschil teweegbrengt tussen enerzijds de verschuldigde BTW en anderzijds de te recupereren BTW, dan geeft die creditnota wèl aanleiding tot herziening van de BTW op vak 61 in het voordeel van de Staat èn op vak 62 in het nadeel van de Staat van uw BTW-aangifte.

Met andere woorden, de toevoeging van de nu verschuldigde BTW op vak 61 (bijvoorbeeld 100 euro) tegenover een compensatie op vak 62 (herziening in het voordeel van de aangever, bijvoorbeeld 70 euro) komt uiteindelijk neer op een effectief saldo verschuldigde BTW vak 61 – vak 62, dus 100 – 70 = 30 euro.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 66 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

Zou u in het voorbeeld van 8.18.25 de aftrek van de BTW moeten beperken tot 70% omdat 30% van het gebouw bestemd is tot privé-woonst, dan zou u die factuur oorspronkelijk inboeken als …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT	VAK
440.000	LEVERANCIERS		2.000,00	
451.130	TE BETALEN BTW MEDECONTRACTANT		420,00	56
411.000	TE ONTVANGEN BTW	294,00[108]		59
486.000	R/C ZAAKVOERDER (PRIVÉ)	126,00[109]		
611.400	ONDERHOUD VERWARMING	1.400,00[110]		82 87
486.000	R/C ZAAKVOERDER (PRIVÉ)	600,00[111]		

Figuur Deel 3: 18.28

… waardoor u op deze factuur netto 420 – 294 = 126 euro BTW betaalt, niet middels uw leverancier, maar middels uw eigen BTW-aangifte.

Een creditnota voor het totaal van deze factuur uit Figuur Deel 3: 18.28 boekt u als volgt …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT	VAK
440.000	LEVERANCIERS	2.000,00		
411.400	HERZIENING BTW: TE ONTVANGEN	420,00		62
451.400	HERZIENING BTW: TE BETALEN		294,00[112]	61
486.000	R/C ZAAKVOERDER (PRIVÉ)		126,00[113]	
611.400	ONDERHOUD VERWARMING		1.400,00[114]	82 85 87
486.000	R/C ZAAKVOERDER (PRIVÉ)		600,00[115]	

Figuur Deel 3: 18.29

… waardoor u netto 420 – 294 = 126 euro BTW terug ontvangt, niet middels uw leverancier, maar middels uw eigen aangifte. Dit bedrag is hetgeen u, na de creditnota, onverschuldigd privé ten laste heeft genomen. Het vermindert de 486.000 R/C ZAAKVOERDER, de zaakvoerder heeft géén schuld meer aan de firma m.b.t. deze factuur.

Opgelet: omdat in Figuur Deel 3: 18.29 het bedrag in vak 61 verschilt van dat in vak 62 verwerkt u dus de BTW in de boekhouding en in de BTW-aangifte; in dit geval is het ook in uw eigen voordeel.

Zou de creditnota niet voor het geheel, doch voor slechts een gedeelte (bijvoorbeeld 10%) opgemaakt zijn, dan zou u de creditnota voor de factuur uit Figuur Deel 3: 18.28 als volgt boeken …

[108] 70% van de 420 euro BTW = 294 euro (de ontbrekende 30% is als privé-gedeelte niet aftrekbaar).
[109] 30% van de 420 euro BTW = 126,00 (deze 30% is als privé-gedeelte niet aftrekbaar).
[110] 70% van de 2.000 euro aan kosten = 1.400 euro (de ontbrekende 30% is als privé-gedeelte niet aftrekbaar).
[111] 30% van de 2.000 euro kosten = 600,00 (deze 30% is als privé-gedeelte niet aftrekbaar).
[112] 70% van de 420 euro BTW = 294 euro (de ontbrekende 30% is als privé-gedeelte niet aftrekbaar).
[113] 30% van de 420 euro BTW = 126,00 (deze 30% is als privé-gedeelte niet aftrekbaar).
[114] 70% van de 2.000 euro aan kosten = 1.400 euro (de ontbrekende 30% is als privé-gedeelte niet aftrekbaar).
[115] 30% van de 2.000 euro kosten = 600,00 (deze 30% is als privé-gedeelte niet aftrekbaar).

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 67 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT	VAK
440.000	LEVERANCIERS	200,00		
411.400	HERZIENING BTW: TE ONTVANGEN	42,00		62
451.400	HERZIENING BTW: TE BETALEN		29,40	61
486.000	R/C ZAAKVOERDER (PRIVÉ)		12,60	
611.400	ONDERHOUD VERWARMING		140,00	82 85 87
486.000	R/C ZAAKVOERDER (PRIVÉ)		60,00	

Figuur Deel 3: 18.30

… waardoor u netto 42,00 – 29,40 = 12,60 euro BTW ontvangt, niet middels uw leverancier, maar middels uw eigen BTW-aangifte. Dit bedrag had u, na de creditnota 8.18.30, onverschuldigd privé ten laste genomen met de factuur 8.18.28. Met de creditnota komt het dan ook weer de 486.000 R/C ZAAKVOERDER ten 'goede' (de zaakvoerder heeft minder schuld aan de firma).

Ook hier weer verwerkt u de 'denkbeeldige' BTW op de creditnota in uw boekhouding en in uw BTW-aangifte op de vakken 61 en 62 aangezien het respectievelijk te betalen bedrag verschilt van het te ontvangen bedrag; ook in dit geval is deze verwerking in uw eigen voordeel.

D. Vak 62: regularisatie BTW in het nadeel van de Staat omdat te veel (of ten onrechte) BTW werd aangerekend (vastgesteld door de aangever zelf):

Heeft u bijvoorbeeld in een aangifteperiode een verkoopfactuur opgesteld aan 21% BTW terwijl dit in een volgende aangifteperiode 6% blijkt te moeten zijn omdat de werkzaamheden blijken te voldoen aan de voorwaarden voor de voordeelregeling van 6% bij renovatiewerkzaamheden aan een bestaande 'oudere' woning, dan boekte u …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT	VAK
400.000	KLANTEN	12.100,00		
451.000	TE BETALEN BTW		2.100,00	54
700.100	RENOVATIE OUDERE WONING		10.000,00	03

Figuur Deel 3: 18.31

… terwijl uw factuur (zoals u in een volgende aangifteperiode vaststelt) had moeten zijn …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT	VAK
400.000	KLANTEN	10.600,00		
451.000	TE BETALEN BTW		600,00	54
700.100	RENOVATIE OUDERE WONING		10.000,00	01

Figuur Deel 3: 18.32

Als u geen creditnota voor de vorige factuur en een nieuwe factuur volgens het correcte BTW-percentage kunt opmaken, dan kunt u de creditnota voor die teveel aangerekende en nu te herziene BTW boeken met …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT	VAK
400.000	KLANTEN		150,00	
411.400	HERZIENING BTW: TE ONTVANGEN	150,00		62

Figuur Deel 3: 18.33

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 68 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

… om de herziening van de BTW meteen met het inschrijven van de factuur te verwerken.

Opmerking: de overdreven heffing van de BTW wordt enkel in vak 62 opgenomen als het teveel enkel de BTW betreft. Heeft u bijvoorbeeld gewoon teveel goederen of diensten gefactureerd, maar was de BTW daarop wel correct berekend en geheven, dan maakt u een creditnota op met de gebruikelijke verwerking in de vakken 01, 02 en 03 voor wat betreft de maatstaf van heffing, in vak 49 voor het totaal van de teveel gefactureerde goederen en diensten en in vak 64 voor de BTW, die u met de creditnota terugdraait.

E1. Vak 62: regularisatie BTW in het nadeel van de Staat omdat te weinig (of geen) BTW werd afgetrokken (om een vergissing te herstellen of een gewijzigde aftrekverhouding te verwerken):

Heeft u bijvoorbeeld in één aangifteperiode een aankoopfactuur voor benzine, brandstof voor een personenwagen, geboekt met …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT	VAK
440.000	LEVERANCIERS		1.210,00	
411.000	TE ONTVANGEN BTW	60,00		59
612.310	BRANDSTOFKOSTEN-PERSONENWAGEN	1.150,00		82

Figuur Deel 3: 18.34

… en merkt u pas later uw vergissing op omdat u die factuur als …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT	VAK
440.000	LEVERANCIERS		1.210,00	
411.000	TE ONTVANGEN BTW	105,00		59
640.500	NIET-AFTREKBARE BTW	105,00		
612.310	BRANDSTOFKOSTEN-PERSONENWAGEN	1.000,00		82

Figuur Deel 3: 18.35

… had moeten boeken, dan heeft u 45 euro te weinig afgetrokken. Als u dit pas in het volgende aangiftetijdperk vaststelt (uw periodieke aangifte heeft u reeds verzonden) kunt u die vergissing **niet** meer corrigeren met …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT	VAK
640.500	NIET-AFTREKBARE BTW	105,00		
411.000	TE ONTVANGEN BTW	45,00		59
612.310	BRANDSTOFKOSTEN-PERSONENWAGEN		150,00	82 85[116]

Figuur Deel 3: 18.36

… om de situatie recht te zetten. U zult in de volgende periodieke aangifte de BTW herzien / regulariseren in het nadeel van de Staat. Dat kan niet langer met de boeking in Figuur Deel 3: 18.36, maar wel met …

[116] Niet als creditnota, maar als 'negatieve verbetering'.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 69 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT	VAK
640.500	NIET-AFTREKBARE BTW	105,00		
411.400	HERZIENING BTW: TE ONTVANGEN	45,00		52
612.310	BRANDSTOFKOSTEN-PERSONENWAGEN		150,00	82 85[117]

Figuur Deel 3: 18.37

Met deze boekingen is de overeenkomst tussen boekhouding en BTW-aangifte verzekerd en kunt u die bij een controle door de Administratie ook aantonen.

Andere redenen tot het achteraf wijzigen van de verhouding, waarin u BTW mag aftrekken met vak 62 zijn bijvoorbeeld een wijziging in de verhouding beroepsgebruik enerzijds en privé-gebruik anderzijds (bijvoorbeeld de voorziene 30% privé-gebruik van de telefoon daalt tot 10% door de aanleg van een eigen privé-lijn), een wijziging in de verhouding (bij een 'gemengde belastingplichtige') tussen de wèl-BTW-plichtige handelingen enerzijds en de niet-BTW-plichtige handelingen anderzijds, enzovoorts.

E2. Vak 62: regularisatie BTW in het nadeel van de Staat omdat de aftrekbaarheid herzien wordt door een gewijzigde bestemming:

Te weinig afgetrokken BTW en de latere herziening daarvan vloeien niet altijd voort uit vergissingen. Ook de bestemming van de aankopen kan later wijzigen en daarmee, gedurende een wettelijk vastgelegde termijn van 5 jaar of 15[118] jaar (afhankelijk van de aard van het goed) tot herziening van de BTW leiden, ook in het nadeel van de Staat.

Werkt u bijvoorbeeld als zelfstandig vertaler (BTW-plichtige activiteit), maar verkoopt / beheert u daarnaast ook verzekeringen (niet-BTW-plichtige activiteit), voorzag u voor deze laatste aanvankelijk een aandeel van 30% (dus niet-BTW-plichtig) van uw activiteiten, dan zou u de aankoop van een bureel met stoel van 1.000 euro + BTW geboekt hebben als …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT	VAK
440.000	LEVERANCIERS		1.210,00	
411.000	TE ONTVANGEN BTW	147,00		59
640.500	NIET-AFTREKBARE BTW	63,00		82
240.000	KANTOORMEUBILAIR	1.000,00		83

Figuur Deel 3: 18.38

… waardoor u 30% van de BTW niet kon aftrekken. Blijkt later (uw BTW-aangifte is reeds verzonden) de verhouding 20% te zijn, dan herziet u de BTW in het nadeel van de Staat voor 10% met …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT	VAK
740.400	ACHTERAF HERZIENE BTW		21,00	82
451.400	HERZIENING BTW: TE ONTVANGEN	21,00		62

Figuur Deel 3: 18.39

Zie voor vergelijkbare verwerking over meerdere jaren ook "*B2. Vak 61: regularisatie BTW in het voordeel van de Staat omdat de aftrekbaarheid herzien wordt door een gewijzigde bestemming:*". Als de herziening in het

[117] Niet als creditnota, maar als 'negatieve verbetering'.
[118] Deze 15 jaar op onroerende goederen (en de zakelijke rechten daarop) vervangt de vroegere 10 jaar.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 70 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

nadeel van de Staat uitvalt vervangt u in die voorbeelden vak 61 door vak 62, de rekening 451.400 HERZIENING BTW: TE BETALEN door 411.400 HERZIENING BTW: TE ONTVANGEN en debet door credit.

F1. Vak 62: regularisatie BTW in het nadeel van de Staat op basis van een administratieve beslissing:

Ontvangt u van de Administratie een 'administratieve beslissing', een machtiging, dat u nog BTW mag aftrekken (bijvoorbeeld een uitoefening van het recht op aftrek meer dan 2 jaar na het tijdstip van ontstaan van deze aftrek), dan verwerkt u dat middels de BTW-aangifte, vak 62.

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT	VAK
740.225[119]	TE ONTVANGEN BTW: ADMINISTRATIEVE BESLISSING		300,00	
411.400	HERZIENING BTW: TE ONTVANGEN	300,00		62

Figuur Deel 3: 18.40

F2. Vak 62: regularisatie BTW in het nadeel van de Staat – ontvangen creditnota's – bijzondere BTW regeling:

Vak 62 komt vaak voor ter compensatie van vak 61 bij de bijzondere BTW-regelingen. Lees dan ook "*C4. Vak 61: regularisatie BTW in het voordeel van de Staat – ontvangen creditnota's – bijzondere BTW regeling:*" voor de uitleg en voorbeelden.

Te onthouden

De herziening van de BTW in het voordeel (vak 61) dan wel het nadeel (vak 62) van de Staat vormt binnen de BTW-aangifte de grote vergaarbak, waarop u alle wijzigingen in te betalen (vak 61) of te ontvangen (vak 62) BTW boekt, die u niet elders op de BTW-aangifte kunt verwerken omdat ze …

- ofwel niet thuishoren in één van die andere vakken (ze vallen dan buiten de documenten-stroom met de gebruikelijke BTW-regeling, de BTW te voldoen aan en door de leverancier)
- ofwel weliswaar thuishoren in één van die andere vakken, maar betrekking hebben op een (document of gebeurtenis in een) àndere aangifteperiode waardoor ze niet met die andere vakken verwerkt mogen worden.

Enkele mogelijke redenen om de BTW te herzien zijn …

- te laat vastgestelde vergissingen in de berekening / heffing van de BTW
- latere veranderingen in de verhouding waarin de BTW afgetrokken mag worden (privé-gebruik, gemengde belastingplichtige, enzovoorts)
- latere verandering in de bestemming van de goederen en diensten waardoor achteraf de aftrekbaarheid van de BTW wijzigt
- administratieve beslissingen (brieven van de Administratie met de opdracht bijkomende BTW middels uw BTW-aangifte aan te geven of de machtiging alsnog BTW op uw BTW-aangifte in mindering te brengen)
- creditnota's met een 'bijzondere regeling' van de BTW (het is niet de leverancier, die de BTW aanrekent en betaalt, maar de klant, die op diens aankoopfactuur de BTW zelf aanrekent en ook zelf weer aftrekt voor zover toegelaten; de creditnota draait dit terug over de vakken 61 en 62, niet over vak 63).

[119] Dit kan ook een credit-boeking op een 640.225 TE BETALEN BTW: ADMINISTRATIEVE BESLISSING zijn, bijvoorbeeld omdat het BTW-bedrag twee jaar eerder als een kost geboekt werd en nu als het ware 'teruggenomen' wordt. Anderzijds is het (gelet op de termijn van 2 jaar) een opbrengst in een nieuw boekjaar waardoor (educatief gezien) een 7-rekening meer gepast is.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 71 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

§ 19. Eindejaars-/afsluitverrichtingen, winstbepaling en winstverdeling:

Het einde van het boekjaar vergt enkele boekhoudkundige verrichtingen om het boekjaar af te sluiten.

Deze afsluitverrichtingen moeten onderscheiden worden van boekingen, die doorgaans ééns per jaar worden ingeschreven, de zogenaamde eindejaarsverrichtingen. Zo worden vaak de afschrijvingen, herwaarderingen en voorzieningen slechts tegen het einde van het boekjaar geboekt, maar die samenloop van tijdstip maakt er nog geen zuivere afsluitverrichtingen van. Ze kùnnen dan ook gedurende het boekjaar zelf ingeschreven worden.

A) De eindejaarsverrichtingen bestaan doorgaans uit …

1. het aanleggen van voorzieningen (reserves) (zie § 3)
2. het afschrijven, herwaarderen (of in waarde verminderen) (zie § 4 en § 5) op vaste activa (investeringen en bedrijfsmiddelen, rekeningen 220.000 tot en met 289.999)
3. het overboeken van schulden en vorderingen met een looptijd van méér dan een jaar, die nu binnen het volgende jaar zullen vervallen (of van het gedeelte daarvan, dat binnen het volgend jaar vervalt) (zie § 6)
4. het opnemen en boeken van de voorraad en van de voorraadverschillen (zie § 7)
5. het overlopen van de vorderingen op klanten om (aan de hand van stavingsstukken) de eventuele dubieuze aard en graad van de vorderingen te bepalen (zie § 8)
6. het opmaken van de BTW-afrekening en de boekhouding doen overeenstemmen met het uittreksel van de Staat (zie § 9)
7. het toerekenen van kosten en van opbrengsten aan het betreffende boekjaar (zie § 12)
8. het doen overeenstemmen van de personeelskosten in de boekhouding met het overzicht dat uw Sociaal Secretariaat u verstrekt (zie § 13)
9. het actualiseren van schulden en van vorderingen in vreemde munt (zie § 17)
10. het herzien van de BTW naar aanleiding van de 'definitieve' vaststelling van verhoudingsgetallen (bijvoorbeeld privé-gebruik van bedrijfsgoederen / - middelen, bij 'gemengde' belastingplichtigen de verhouding BTW-plichtige activiteiten versus niet-BTW-plichtige activiteiten, enzovoorts)
11. het uiteindelijk ramen van belastingen (zie § 11) rekening houdend met reeds betaalde voorheffingen (zie § 15)

De eindejaarsverrichtingen moeten uitgevoerd zijn alvorens men de boekhouding kan beginnen afsluiten. Ze kùnnen immers invloed op winst of verlies van het boekjaar hebben, ook al zou u deze verrichtingen pas boeken in de afsluitingsperiode.

B) Daarentegen hebben de pure afsluitverrichtingen tot doel …

1. de boekhouding in overeenstemming te brengen met de formele regelgeving m.b.t. de jaarrekening
2. aan de boekhoudkundige[120] winst (of het verlies) van het boekjaar de winst (of het verlies) van de vorige boekjaren toe te voegen (af te trekken)
3. het totaal van die winst (of dat verlies) te verdelen of over te dragen naar het volgende jaar.

B.1. de boekhouding in overeenstemming brengen met de formele regelgeving van de jaarrekening:

De jaarrekening is een formele weergave van de balansen met bijkomende toelichting, die een buitenstaander in staat moeten stellen een goed zicht te verkrijgen op het vermogen en op de winstgevendheid van een bedrijf. Dit is dermate belangrijk voor het economisch systeem, dat de Nationale Bank van België daarvoor schema's heeft opgesteld en toeziet op de naleving van de formele regelgeving.

[120] De boekhouding vertoont enkel de boekhoudkundige winst; de fiscale winst of het fiscale verlies wordt in de boekhouding zelf niet tot uitdrukking gebracht op één rekening, maar vloeit voort uit verschillende rekeningen. In de vennootschapsbelasting is het verschil tussen boekhoudkundige winst en fiscale winst zelfs structureel anders. Waar de boekhouding vertrekt vanuit het beginsel opbrengsten minus kosten wordt de fiscale winst gevormd door de aangroei van de reserves (waaronder de overgedragen boekhoudkundige winst), te verhogen met de uitgekeerde winst en te verhogen met de verworpen uitgaven (omdat die niet inbegrepen zijn in de aangroei van de boekhoudkundige winst).

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 72 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

Een van die regels is het respecteren van credit/debet-zijde van de rekeningen. Vanzelfsprekend respecteert u dat onderscheid ook gedurende het boekjaar, maar de jaarrekening gaat daarin verder.

Zo kijkt u bijvoorbeeld aan het einde van het boekjaar de saldi van de individuele klanten na. Heeft u een tegoed op een klant, dan vertoont de rekening 400.000 KLANTEN voor die ene individuele klant een debet-saldo. Heeft uw klant een vordering op u, bijvoorbeeld omdat u hem een creditnota verstrekte of hij een voorschot verstrekte, dan vertoont de rekening 400.000 KLANTEN voor die ene individuele klant een credit-saldo.

In de dagelijkse praktijk gebruikt u de rekening 400.000 KLANTEN (OF DEBITEUREN) voor facturen èn voor de creditnota's èn voor de voorschotten, met andere woorden, u gebruikt die rekening voor het geheel van de vorderingen op en schulden aan de klanten, terwijl u voor de jaarrekening op het einde van het boekjaar deze rekening 'zuivert' tot er enkel de resterende handelsvorderingen op staan.

De jaarrekening vergt, dat zulks een eventueel credit-saldo van de individuele klanten wordt overgebracht op de rekening 440.000 HANDELSSCHULDEN (eigenlijk 'leveranciers").

Met andere woorden, gedurende het boekjaar gebruikt u de rekening 400.000 KLANTEN (OF DEBITEUREN) om uw financiële relatie (vordering / voorschot) tot uw klanten weer te geven, maar voor de jaarrekening bekijkt u die rekening opnieuw als 400.000 HANDELSVORDERINGEN, zoals de jaarrekening dat voorschrijft. Alle individuele saldi van klanten, die géén vordering maar een schuld vormen, boekt u over naar de 440.000 HANDELSSCHULDEN.

Vergelijkbaar daarmee overloopt u de saldi van uw individuele leveranciers. De leveranciers met een debet-saldo (u heeft een voorschot of u heeft teveel betaald) boekt u van de rekening 440.000 LEVERANCIERS (OF CREDITEUREN) over naar de rekening 400.000 HANDELSVORDERINGEN, zoals de jaarrekening dat voorschrijft.

In het nieuwe boekjaar draait u die 'tijdelijke' overboeking ten nutte van de eindbalans / jaarrekening weer terug.

Opmerking: op zichzelf is de interpretatie van de jaarrekening vanzelfsprekend de juiste interpretatie. Vandaar dat men de rekening 400.000 beter als DEBITEUREN kan omschrijven dan als KLANTEN en de rekening 440.000 beter als CREDITEUREN dan als LEVERANCIERS. Een voorschot van een klant zou men gedurende het boekjaar kùnnen inboeken op de rekening 440.000 CREDITEUREN en zodra een factuur wordt opgemaakt op de rekening 400.000 DEBITEUREN deze (met de restbetaling) wegboeken tegenover die 440.000 CREDITEUREN. Binnen de gebruikelijke organisatie van bedrijven is zo'n onderscheid te theoretisch om praktisch te zijn en de opvolging van openstaande klanten en openstaande leveranciers wordt daarmee onnodig ingewikkeld. Makkelijker is het om één keer per jaar (en dan nog enkel als u een jaarrekening moet neerleggen) die individuele saldi van klanten en leveranciers te overlopen en waar nodig over te boeken.

Ook voor uw schulden aan en vorderingen op de Staat (BTW, RSZ, belastingen, enzovoorts) loopt u even na op de juiste debet / credit-notering (eventueel met een saldering debet / credit, zoals bijvoorbeeld bij de BTW). Negatieve schulden boekt u over als vordering en negatieve vorderingen boekt u over als schulden.

B.2. aan de boekhoudkundige winst (of het verlies) van het boekjaar de winst (of het verlies) van de vorige boekjaren toe te voegen (af te trekken):

Het boekhoudkundig resultaat van het boekjaar is het verschil tussen het totaal van de 7-rekeningen (opbrengsten) minus het totaal van de 6-rekeningen (kosten). Is dat verschil positief, dan is er winst; is het negatief, dan is er boekhoudkundig[121] verlies.

Een boekhoudkundige winst of verlies kan slechts bepaald worden nadat de fiscale winst / het fiscale verlies is bepaald en pas nadat de belastingen op dat fiscaal geraamd en verwerkt zijn (zie § 11).

[121] Omdat de Fiscus sommige uitgaven anders bekijkt (ze 'verwerpt' als aftrekbare kosten) komen boekhoudkundige en fiscale winst doorgaans niet met elkaar overeen. Het kan dus voorkomen, dat er boekhoudkundig gezien een verlies is terwijl de Fiscus op een fiscale winst uit komt en u dus toch zult moeten betalen. Ook zijn geraamde (en eventueel vooraf betaalde) belastingen boekhoudkundig gezien een verlies (vermogen, dat de firma verlaat en waarover ze dus niet langer zal kunnen beschikken) terwijl ze dat fiscaal niet zijn (verworpen uitgaven)

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 73 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

Een boekhoudkundige winst of verlies blijkt uit het saldo van de rekeningen 600.000 t/m 799.999. Een credit-saldo betekent een winst, een debet-saldo betekent een verlies. Dit kunt u voor het boekjaar zien in de proef- en saldibalans van dat boekjaar.

Voorgaande boekjaren heeft u de winst / het verlies van een boekjaar verwerkt of overgedragen naar een volgend boekjaar door die over te boeken naar 14-rekeningen. Het stapelt zich dus op in die 14-rekeningen.

Daaraan zal de boekhoudkundige winst of verlies van het huidig boekjaar toegevoegd worden … doch langs een klein, nuttig omwegje.

Voor de hand ligt om het saldo van de rekeningen 600.000 t/m 799.999 van het huidige boekjaar rechtstreeks over te boeken naar de 14-rekeningen. Daarbij zou men echter voorbijgaan aan het onbestemde karakter van die overgedragen winst of dat overgedragen verlies; het bedrijf kan daarover immers voortdurend beschikken om bijvoorbeeld dividenden uit te keren aan de aandeelhouders, tantièmes aan de bedrijfsleiders, enzovoorts, zelfs als er dit boekjaar verlies zou zijn (maar er nog wel een overgedragen winst uit voorgaande boekjaren bestaat).

Heeft u bij de winstverdeling van vorige boekjaren bijvoorbeeld een deel bestemd als reserves (13- en 16-rekeningen), dan zit dat gedeelte niet in de 14-rekeningen en kunt u er ook niet langer vrijelijk over beschikken.

Wat u daarentegen van de winsten/verliezen van de voorgaande jaren heeft overgeboekt naar de 14-rekeningen heeft nog steeds geen vastgelegd doel. In plaats van het resultaat van het huidig boekjaar toe te voegen aan de 14-rekeningen worden die 14-rekeningen toegevoegd aan de resultaten van het huidige boekjaar met … als het om overgedragen winst gaat ...

Rekening	Omschrijving	Debet	Credit
140.000	Overgedragen winst	125.693,55	
790.000	Overgedragen winst vorige boekjaren		125.693,55

Figuur Deel 3: 19.1

… en als het om een overgedragen verlies gaat met …

Rekening	Omschrijving	Debet	Credit
141.000	Overgedragen verlies		5.541,55
690.000	Overgedragen verlies vorige boekjaren	5.541,55	

Figuur Deel 3: 19.2

Met andere woorden, winst en verlies van vorige boekjaren uit de 14-rekeningen worden toegevoegd aan de winst of het verlies van het huidig boekjaar … maar dan wel aan de resultatenrekeningen 690.000 of 790.000 van het huidige boekjaar.

Het totaalsaldo van winst of verlies over alle boekjaren ziet u in het saldo van de rekeningen 600.000 t/m 799.999, in de proef- en saldibalans na deze boekingen uit Figuur Deel 3: 19.1 of Figuur Deel 3: 19.2.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 74 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

B.3. het totaal van die winst (of dat verlies) te verdelen of over te dragen naar het volgende jaar.

Na met stap B.2 de uiteindelijke winst over alle boekjaren te hebben bepaald, kunt u die 'verdelen' en (het restant) overdragen naar het volgende boekjaar met ...

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
140.000	OVERGEDRAGEN WINST		130.301,16
693.000	OVERGEDRAGEN WINST VORIGE BOEKJAREN	130.301,16	

Figuur Deel 3: 19.3

Merk op, dat u in Figuur Deel 3: 19.1 een 7-rekening crediteerde om de winst van voorgaande boekjaren in de resultatenrekeningen van het huidige boekjaar op te nemen, maar dat u voor het terugboeken van de uiteindelijke winst naar de 14-rekeningen een 6-rekening debiteert[122] (Figuur Deel 3: 19.3).

Zou het om een over te dragen verlies gaan boekt u die met ...

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
141.000	OVERGEDRAGEN VERLIES	3.652,77	
793.000	OVER TE DRAGEN VERLIES		3.652,77

Figuur Deel 3: 19.4

Merk op, dat u in Figuur Deel 3: 19.2 een 6-rekening debiteerde om het verlies van voorgaande boekjaren in de resultatenrekeningen van het huidige boekjaar op te nemen, maar dat u voor het terugboeken van het uiteindelijk verlies naar de 14-rekeningen een 7-rekening crediteert[123] (Figuur Deel 3: 19.4).

Veel kleinere KMO's beperken zich (na desgevallend de wettelijke reserve op het voorgeschreven peil te hebben gebracht) tot de overdracht van de winst en/of het verlies naar de volgende boekjaren en 'verdelen' deze dus niet.

Nochtans kunnen hier voordelen uit gehaald worden (hiervoor raadplege men best voorafgaandelijk een fiscale specialist).

Ook als het huidige boekjaar verlies heeft opgeleverd kan er 'winst' worden verdeeld, tenminste, als er na de boeking van Figuur Deel 3: 19.1 een winst overblijft. Dit is het geval als er in voorgaande boekjaren voldoende winst is gemaakt (en overgedragen) om het verlies van het huidige boekjaar te compenseren.

Zelfs als na de boeking van Figuur Deel 3: 19.1 géén winst blijkt te bestaan, kunt u winst verdelen, tenminste als u het eigen vermogen 'kanibaliseert'. U kunt immers bij vroegere winstgevende jaren een gedeelte van die winst hebben toegevoegd aan het eigen vermogen in plaats van die over te dragen en (na raadpleging van een fiscale specialist) kunt u besluiten daar weer een stukje van af te doen. Als het niet om te verdelen is, dan misschien om het storende bedrag op de rekening 141.000 OVERGEDRAGEN VERLIES weg te werken.

Dit is eigenlijk kanibalisme, want het overgedragen verlies maakt deel uit van het bestemde gedeelte van het eigen vermogen. Het compenseren met andere delen van het eigen vermogen verandert het totale bedrag niet. Een eigen vermogen van 78.000 euro, dat bestaat uit 90.000 euro positieve elementen en 12.000 euro negatief op de rekening 141.000 OVERGEDRAGEN VERLIES is hetzelfde eigen vermogen van slechts 75.000 euro

[122] Bij een over te dragen winst is het totaal van de 7-rekeningen groter dan het totaal van de 6-rekeningen. De afsluiting vergt een evenwicht tussen de 6-rekeningen enerzijds en de 7-rekeningen anderzijds; er mag dus geen saldo meer bestaan voor het totaal van de rekeningen 600.000 t/m 799.999. Dit kan door ofwel de 6-rekeningen te verhogen ofwel de 7-rekeningen te verlagen. Binnen de logica van de boekhouding met een voorkeur voor de aangroei van de rekeningen (op terugnemingen en correcties na) heeft men gekozen voor het debiteren van de 693.000 rekening.

[123] Bij een over te dragen verlies is het totaal van de 6-rekeningen groter dan het totaal van de 7-rekeningen. De afsluiting vergt een evenwicht tussen de 6-rekeningen enerzijds en de 7-rekeningen anderzijds; er mag dus geen saldo meer bestaan voor het totaal van de rekeningen 600.000 t/m 799.999. Dit kan door ofwel de 7-rekeningen te verhogen ofwel de 6-rekeningen te verlagen. Binnen de logica van de boekhouding met een voorkeur voor de aangroei van de rekeningen (op terugnemingen en correcties na) heeft men gekozen voor het crediteren van de 793.000 rekening.

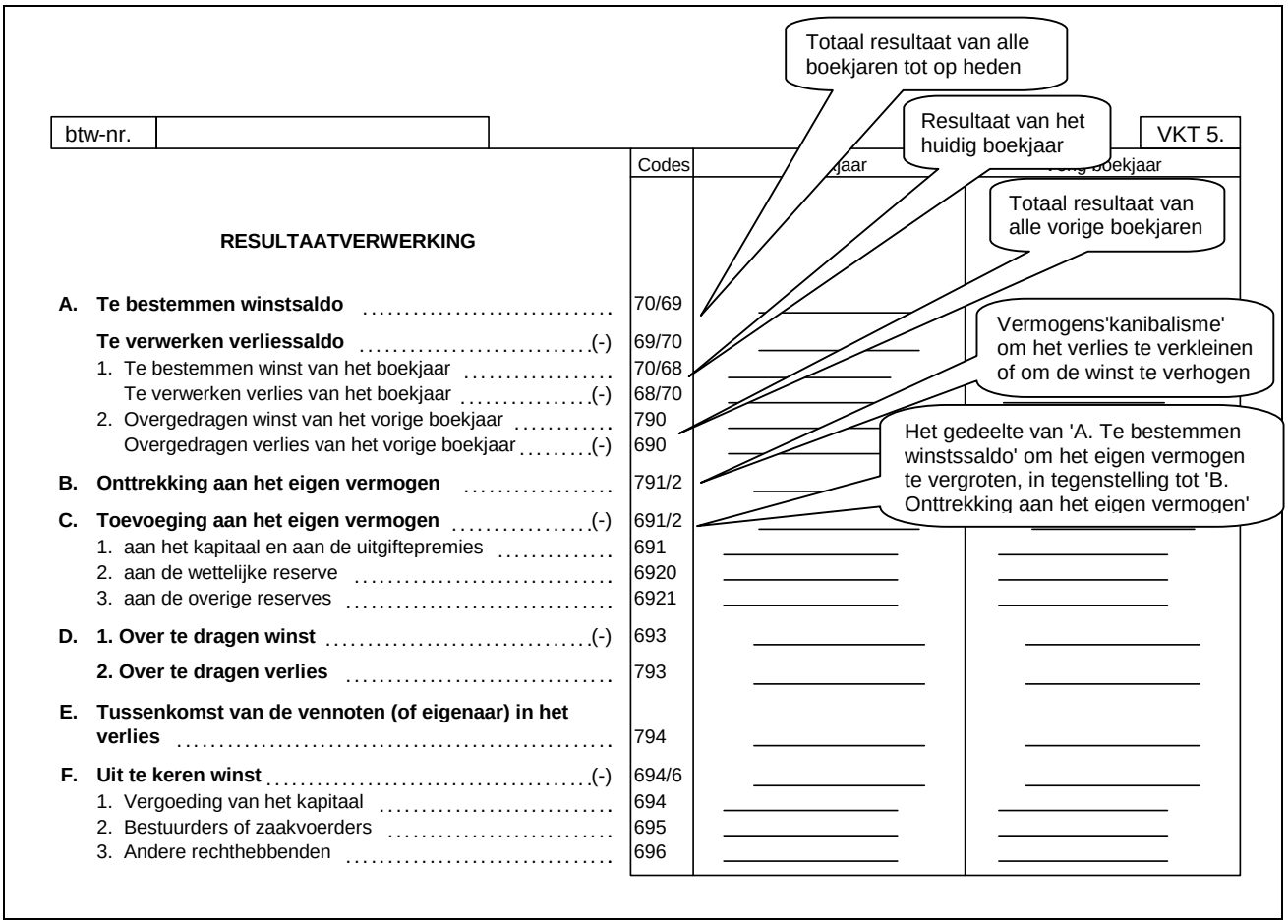
Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 75 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

positieve elementen plus nog eens 3.000 euro op de rekening 140.000 OVERGEDRAGEN WINST. Uw eigen vermogen met 15.000 euro kanibaliseren om tot 3.000 euro positief resultaat te komen geeft wel een ander zicht aan uw balans, maar verandert de totale vermogenspositie niet.

Opmerking: omdat de jaarrekening de cijfers van het huidige boekjaar en die van het vorige boekjaar naast elkaar toont valt zo'n cosmetische operatie onmiddellijk op bij de financiële specialisten.

Het verwerken van het resultaat moet een sluitend geheel vormen zoals de jaarrekening weergeeft in het verkorte schema van de jaarrekening VKT 5.

Merk op, dat de bedragen achter de letters A t/m F de totalen vormen van de bedragen zonder de letters. De totalen staan dus als het ware boven het detail. Zie Figuur Deel 3: 19.14 voor een ingevuld cijfervoorbeeld.



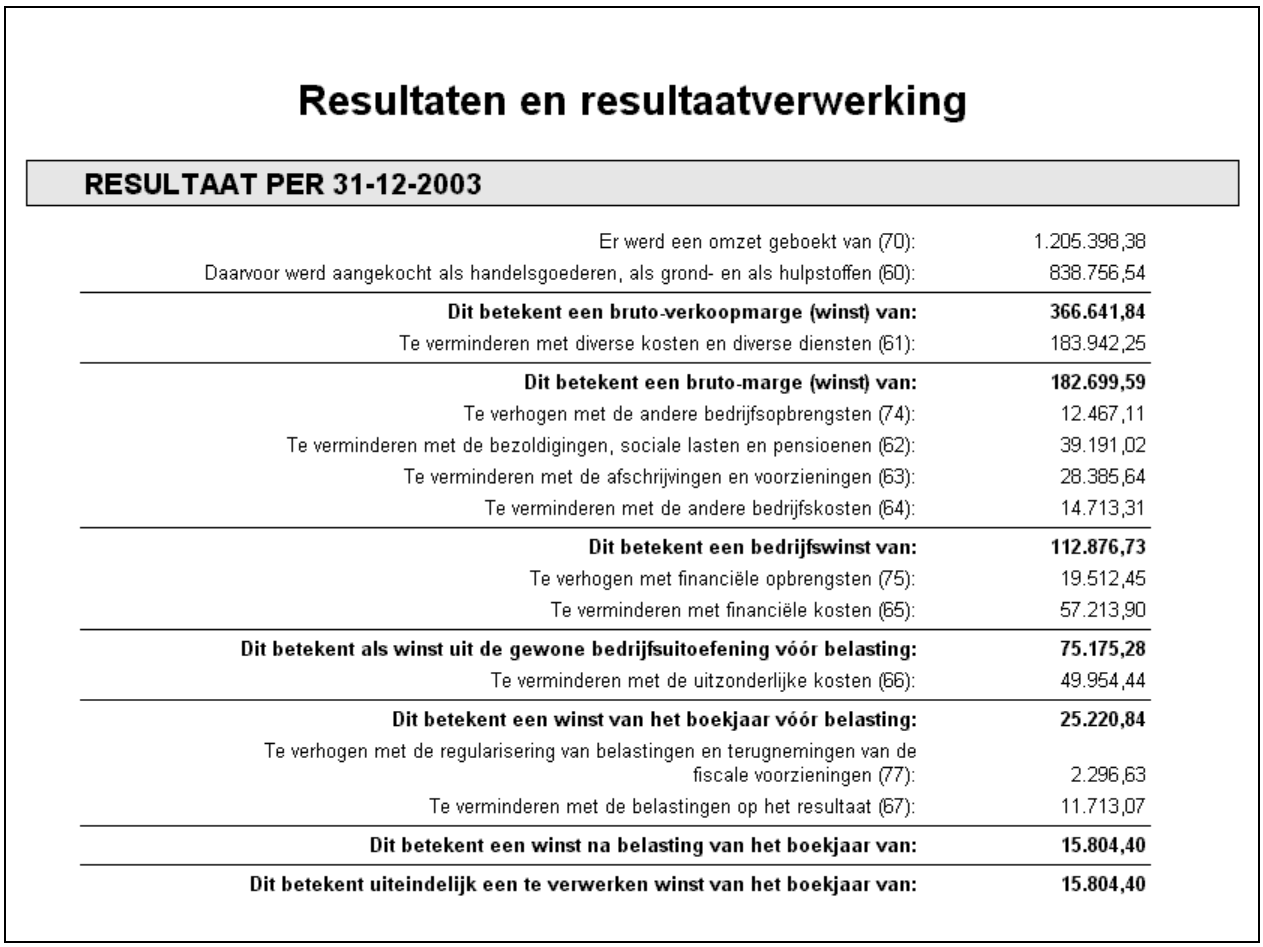
Figuur Deel 3: 19.5

Merk ook op, dat de jaarrekening een vermogensweergave uit de boekhouding vormt en deze weergave weliswaar moet overeenstemmen met de boekhouding, maar niet de Belgische boekhoudkundige logica volgt.

Het valt buiten het kader van dit boek om in detail in te gaan op de jaarrekening en een boekhoudprogramma als de WINexpert+ voedt de jaarrekening toch automatisch met de juiste cijfers uit de boekhouding (zie Figuur Deel 3: 19.14). Daarbij maakt die zelf automatisch de brug tussen de boekhoudkundige logica enerzijds en de berekeningswijze / presentatie van de jaarrekening anderzijds.

Zelfs de boekhoudkundige resultaatsverwerking wordt voorbereid. Figuur Deel 3: 19.8 toont een boekhouding, waarin alle eindejaarsverrichtingen zijn geboekt (zie 1 t/m 11 van A aan het begin van het hoofdstuk), doch voor de afsluitverrichtingen. Het resultaat is opgebouwd als ...

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 76 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.



Resultaten en resultaatverwerking

RESULTAAT PER 31-12-2003

Er werd een omzet geboekt van (70):	1.205.398,38
Daarvoor werd aangekocht als handelsgoederen, als grond- en als hulpstoffen (60):	838.756,54
Dit betekent een bruto-verkoopmarge (winst) van:	**366.641,84**
Te verminderen met diverse kosten en diverse diensten (61):	183.942,25
Dit betekent een bruto-marge (winst) van:	**182.699,59**
Te verhogen met de andere bedrijfsopbrengsten (74):	12.467,11
Te verminderen met de bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen (62):	39.191,02
Te verminderen met de afschrijvingen en voorzieningen (63):	28.385,64
Te verminderen met de andere bedrijfskosten (64):	14.713,31
Dit betekent een bedrijfswinst van:	**112.876,73**
Te verhogen met financiële opbrengsten (75):	19.512,45
Te verminderen met financiële kosten (65):	57.213,90
Dit betekent als winst uit de gewone bedrijfsuitoefening vóór belasting:	**75.175,28**
Te verminderen met de uitzonderlijke kosten (66):	49.954,44
Dit betekent een winst van het boekjaar vóór belasting:	**25.220,84**
Te verhogen met de regularisering van belastingen en terugnemingen van de fiscale voorzieningen (77):	2.296,63
Te verminderen met de belastingen op het resultaat (67):	11.713,07
Dit betekent een winst na belasting van het boekjaar van:	**15.804,40**
Dit betekent uiteindelijk een te verwerken winst van het boekjaar van:	**15.804,40**

Figuur Deel 3: 19.6

… en de 'Verwerking resultaat' geeft nog een resterend te verwerken winst …



Resultaten en resultaatverwerking

VERWERKING RESULTAAT PER 31-12-2003

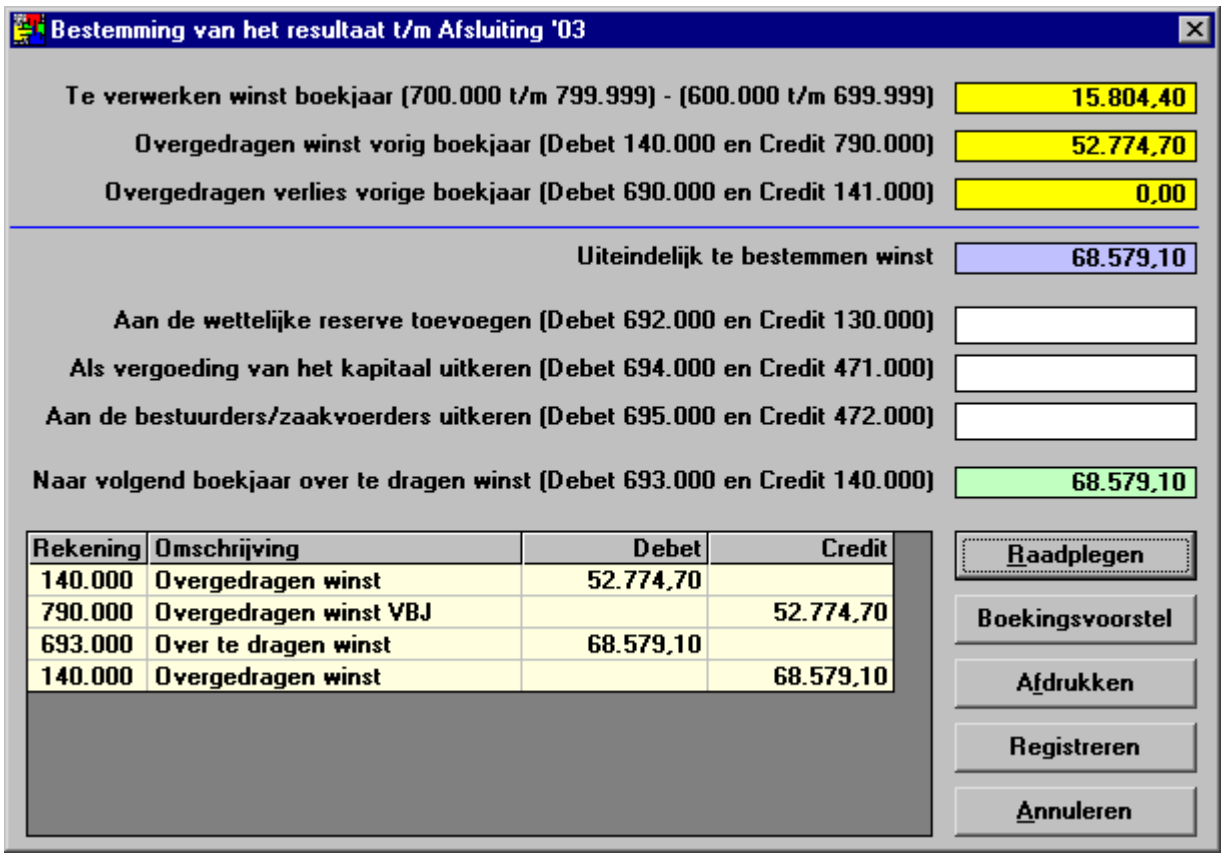
Het uiteindelijk resultaat van het boekjaar bestaat uit een winst van:	**15.804,40**
Resteert nog een te verwerken winst van:	**15.804,40**

Figuur Deel 3: 19.7

Merk op, dat de winst (of het verlies) van voorgaande boekjaren nog niet geboekt is (de figuren 8.19.1 of 8.19.2). Dat behoort immers tot stap "*B.2. aan de boekhoudkundige winst (of het verlies) van het boekjaar de winst (of het verlies) van de vorige boekjaren toe te voegen (af te trekken)*" terwijl Figuur Deel 3: 19.6 en 8.19.7 enkel de situatie weergeven na de eindejaarsverrichtingen geboekt te hebben (zie A) aan het begin van dit hoofdstuk).

Dit toevoegen van winst / verlies van voorgaande boekjaren is een automatisme, dat bijvoorbeeld de WINexpert+ als boekhoudprogramma automatisch voorstelt bij de resultaatsverwerking (de bestemming van het resultaat), zoals u in Figuur Deel 3: 19.8 ziet ...

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 77 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.



Figuur Deel 3: 19.8

Er is dus een uiteindelijk te bestemmen winst van 68.579,10 euro. De meest gebruikelijke bestemmingen worden voorgesteld, de toevoeging aan de wettelijke reserve, de vergoeding van het kapitaal (uitkering van dividenten) en uitkering aan de bestuurders / zaakvoerders (tantièmes).

Zou u de uiteindelijk te bestemmen winst van 68.579,10 euro volledig overdragen naar het volgende boekjaar, dan doet u dat met de boeking (eerst de overgedragen winst van vorige boekjaren toevoegen aan de resultaten van het huidige boekjaar!) …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
140.000	OVERGEDRAGEN WINST	52.774,70	
790.000	OVERGEDRAGEN WINST VORIGE BOEKJAREN		52.774,70
693.000	OVER TE DRAGEN WINST	68.579,10	
140.000	OVERGEDRAGEN WINST		68.579,10

Figuur Deel 3: 19.9

U ziet deze boekingen ook automatisch voorgesteld linksonder in Figuur Deel 3: 19.8.

Merk op, dat de winst van het huidige boekjaar feitelijk niet als één boeking tot uiting komt in de balans, maar bestaat uit het verschil tussen de 790.000 en de 693.000 (of van de 140.000 in het ene boekjaar ten opzichte van diezelfde rekening in het andere boekjaar).

Boekhouders stellen dan ook gewoonlijk bijkomend een minder boekhoudkundige balans op ten behoeve van de bedrijfsleiders. De WINexpert+ biedt naast meerdere boekhoudkundige balansen ook die meer bedrijfsmatige / toelichtende balans met de opbouw van de resultaten en de verwerking van die resultaten (zie figuur xx).

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 78 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

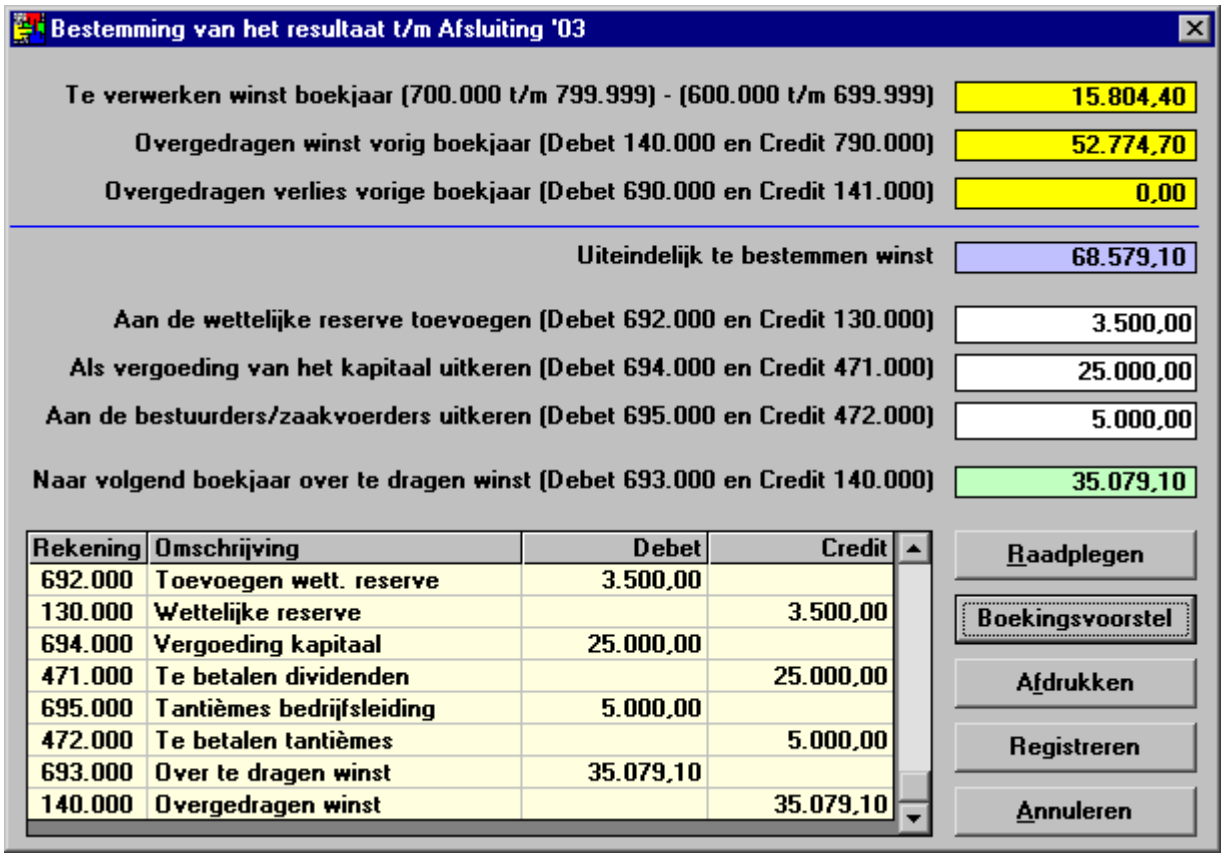
Besluit u in tegenstelling tot Figuur Deel 3: 19.9 een gedeelte van de winst uit te keren, bijvoorbeeld 3.500 euro aan de wettelijke reserve, 25.000 euro aan dividenden en 5.000 euro aan de bestuurders en de rest over te dragen, dan boekt u in plaats van Figuur Deel 3: 19.9 …

Rekening	Omschrijving	Debet	Credit
140.000	Overgedragen winst	52.774,70	
790.000	Overgedragen winst vorige boekjaren		52.774,70
692.000	Toevoegen wettelijke reserve	3.500,00	
130.000	Wettelijke reserve		3.500,00
694.000	Vergoeding kapitaal	25.000,00	
471.000	Te betalen dividenden		25.000,00
695.000	Tantièmes bedrijfsleiding	5.000,00	
472.000	Te betalen tantièmes		5.000,00
693.000	Over te dragen winst	35.079,10	
140.000	Overgedragen winst		35.079,10

Figuur Deel 3: 19.10

Merk op, dat de vergoeding voor het kapitaal (dividenden) en de tantièmes voor de bedrijfsleiding naar 47-rekeningen gaan, schulden op korte termijn. Dit zijn immers bedragen, die het bedrijfsvermogen zullen verlaten. Met de beslissing te nemen en bekend te maken dividenden en tantièmes te zullen uitkeren zijn het schulden van het bedrijf aan de begunstigden geworden.

In plaats van deze boekingen zelf in te geven kunt u dit uw boekhoudprogramma laten doen (als deze daarop voorzien is). In de WINexpert+ typt u eenvoudigweg de gewenste uitsplitsing in als …



Figuur Deel 3: 19.11

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 79 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

… na een druk op de knop 'Boekingsvoorstel' en op 'Afdrukken' geeft hij automatisch het overzicht …

Bestemming van het resultaat t/m Afsluiting '03

Dossier: 107 Demo Bvba boekjaar 2003 (afgesloten) Licentie 4445105: Ciro Bvba	Afgedrukt op: 02-06-03 om 17:55:26 uur. Blad: 0001 Tijdens sessie: 0854 door: Ciro Munt: Euro

Te verwerken winst boekjaar (700.000 t/m 799.999) - (600.000 t/m 699.999):	15.804,40
Overgedragen winst vorig boekjaar (Debet 140.000 en Credit 790.000):	52.774,70
Overgedragen verlies vorige boekjaar (Debet 690.000 en Credit 141.000):	0,00
Uiteindelijk te bestemmen winst:	**68.579,10**
Aan de wettelijke reserve toevoegen (Debet 692.000 en Credit 130.000):	3.500,00
Als vergoeding van het kapitaal uitkeren (Debet 694.000 en Credit 471.000):	25.000,00
Aan de bestuurders/zaakvoerders uitkeren (Debet 695.000 en Credit 472.000):	5.000,00
Naar volgend boekjaar over te dragen winst (Debet 693.000 en Credit 140.000):	**35.079,10**

Voorgestelde afsluitboekingen

Rekening	Omschrijving	Debet	Credit
140.000	Overgedragen winst	52.774,70	
790.000	Overgedragen winst VBJ		52.774,70
692.000	Toevoegen wett. reserve	3.500,00	
130.000	Wettelijke reserve		3.500,00
694.000	Vergoeding kapitaal	25.000,00	
471.000	Te betalen dividenden		25.000,00
695.000	Tantièmes bedrijfsleiding	5.000,00	
472.000	Te betalen tantièmes		5.000,00
693.000	Over te dragen winst	35.079,10	
140.000	Overgedragen winst		35.079,10

Figuur Deel 3: 19.12

… dat u als verantwoordingsstuk[124] aan de boekhouding kunt toevoegen.

U kunt die boekingen zelf verrichten (in het diversendagboek), eventueel met bijkomende verfijningen, maar een boekhoudprogramma kan dit ook voor u doen. In de WINexpert+ volstaat het op de knop 'Registreren' te drukken om de voorgestelde boekingen automatisch te laten registreren.

Na de registratie van de afsluitverrichtingen heeft u de èchte eindbalans van dat boekjaar.

Bij vennootschappen is dat nog niet de definitieve eindbalans. Immers, uit deze eindbalans wordt de jaarrekening opgemaakt; deze jaarrekening moet nog goedgekeurd worden door de aandeelhouders tijdens de Algemene Vergadering. Zij kunnen wijzigingen vergen en deze wijzigingen werken weer door in de boekhouding.

[124] Maar al te vaak wordt vergeten, dat boekingen gestaafd moeten kunnen worden aan de hand van documenten of automatisch moet voortvloeien uit het verschil tussen documenten (bijvoorbeeld een betaalverschil tussen factuur en de betaling op het bankuittreksel). Ook interne bedrijfsbeslissingen met boekhoudkundige gevolgen moeten op papier gesteld en voldoende nauwkeurig gemotiveerd worden om de waarachtigheid en 'noodzaak' van de boekingen te kunnen staven.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 80 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

Figuur Deel 3: 19.7 van de WINexpert+ ziet er na de verwerking van het resultaat uit als …

Resultaten en resultaatverwerking

VERWERKING RESULTAAT PER 31-12-2003

Het uiteindelijk resultaat van het boekjaar bestaat uit een winst van:	**15.804,40**
De overgedragen winst van het vorig boekjaar bedraagt (790):	52.774,70
Tesamen met de resultaten van vorige boekjaren resteert een te verwerken winst van:	**68.579,10**
Aan de reserves wordt toegevoegd (692):	3.500,00
Naar het volgend boekjaar over te dragen winst (693):	35.079,10
Als vergoeding van het kapitaal wordt uitgekeerd (694):	25.000,00
Aan de bestuurders/zaakvoerders wordt uitgekeerd (695):	5.000,00
Het resultaat is verwerkt:	

Figuur Deel 3: 19.13

… en de WINexpert+ verwerkt dat automatisch in de jaarrekening (vergelijk met Figuur Deel 3: 19.5) als …

btw-nr. | VKT 5.

RESULTAATVERWERKING

		Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
A.	**Te bestemmen winstsaldo**	70/69	**68.579,10**	
	Te verwerken verliessaldo (-)	69/70		
	1. Te bestemmen winst van het boekjaar	70/68	**15.804,40**	
	Te verwerken verlies van het boekjaar (-)	68/70		
	2. Overgedragen winst van het vorige boekjaar	790	52.774,70	
	Overgedragen verlies van het vorige boekjaar (-)	690		
B.	**Onttrekking aan het eigen vermogen**	791/2		
C.	**Toevoeging aan het eigen vermogen** (-)	691/2	**(3.500,00)**	
	1. aan het kapitaal en aan de uitgiftepremies	691		
	2. aan de wettelijke reserve	6920	3.500,00	
	3. aan de overige reserves	6921		
D.	**1. Over te dragen winst** (-)	693	(35.079,10)	
	2. Over te dragen verlies	793		
E.	**Tussenkomst van de vennoten (of eigenaar) in het verlies**	794		
F.	**Uit te keren winst** (-)	694/6	**(30.000,00)**	
	1. Vergoeding van het kapitaal	694	25.000,00	
	2. Bestuurders of zaakvoerders	695	5.000,00	
	3. Andere rechthebbenden	696		

Figuur Deel 3: 19.14

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 81 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

Te onthouden

Er bestaat een onderscheid tussen de eindejaarsverrichtingen enerzijds en de afsluitverrichtingen anderzijds.

De eindejaarsverrichtingen zijn boekingen, die u doorgaans ook tijdens het boekjaar kunt registreren (wat ook de voorkeur verdient, doch tijdrovend kan zijn), maar die gebruikelijk slechts éénmaal per jaar, net voor de afsluiting ingeschreven worden. De eindejaarsverrichtingen kunnen winst en verlies van het boekjaar nog beïnvloeden.

De afsluitverrichtingen hebben tot doel een einde te stellen aan de boekhouding van dat jaar en het resultaat van dat boekjaar (winst of verlies) tesamen met het overgedragen resultaat (winst of verlies) van voorgaande jaren te 'bestemmen' (over te dragen, te verdelen, uit te keren, te reserveren, te compenseren, enzovoorts). De afsluitverrichtingen hebben geen invloed op de hoogte van de winst of van het verlies van het boekjaar, maar bepalen wel wat er wat die winst of met dat verlies zal gebeuren.

De zogenaamde 'complexiteit'[125] van afsluitverrichtingen is slechts schijn; de afsluiting kent een vaste logica, waardoor een boekhoudprogramma deze afsluitverrichtingen zelfs voor u kan boeken.

[125] Zeker als men die vanuit het standpunt van de jaarrekening bekijkt.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 82 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

§ 20. Controleer en corrigeer de BTW-aangifte, overdracht van negatieve bedragen:

De periodieke BTW-aangiften vormen een logisch geheel, waardoor het mogelijk is een logische controle uit te voeren op de aan te geven bedragen.

De Administratie hanteert een aantal controles om de 'waarschijnlijke (on)juistheidheid' van de aangifte na te gaan. Op die controleregels bestaan ook uitzonderingen, die de Administratie eveneens heeft opgesomd.

De WINexpert+ Boekhouding kent deze controles en past ze automatisch toe wanneer u een BTW-aangifte raadpleegt of afdrukt. Als die dan inbreuken op die controleregels vaststelt zal hij u daarvan op de hoogte brengen, met de uitzonderingen, die de Administratie heeft voorzien..

Het is weinig zinvol een BTW-aangifte in te dienen met inbreuken op deze controleregels. Zo'n aangifte trekt niet alleen de aandacht van de BTW-administratie, maar die zal u ook een 'Verzoek om inlichtingen' doen toekomen, waarin u schriftelijk om een verklaring van de inbreuk gevraagd wordt.

Als de Administratie u aanschrijft omtrent vermeende onjuistheden in uw aangifte, zal die brief de code (A, B, C enzovoorts) vermelden van de vastgestelde inbreuken. Hieronder vindt u een opsomming van de controle-regels en van de codes. De omschrijving van de roosters (vakken) vindt u in Figuur Deel 1: 4.3.4.

Controle 01 (code A):

Rooster [01] en/of rooster 02] en of rooster [03] ---> rooster[54].

Tekst: als een bedrag wordt vermeld in het (de) rooster(s) [01] en/of [02] en/of [03], dan moet in het rooster [54] eveneens een bedrag worden vermeld.

Uitleg: als uw aangifte een bedrag vermeldt aan BTW-plichtige omzet in het vak [01] en/of [02] en/of [03], dan moet uw aangifte ook een te betalen bedrag aan BTW op die BTW-plichtige omzet vermelden in het vak [54]. Zie ook controle 02.

Controle 02 (code B):

Rooster [54] ---> rooster [01] en/of rooster[02] en/of rooster [03].

Tekst: een bedrag wordt vermeld in het rooster [54], dan moet in het (de) roosters [01] en/of [02] en/of [03] eveneens een bedrag worden vermeld.

Uitleg: als uw aangifte een bedrag aan te betalen BTW (op BTW-plichtige omzet) vermeldt in het vak 54, dan moet uw aangifte ook die BTW-plichtige omzet vermelden in vak 01 en/of 02 en/of 03. Zie ook controle 01.

Controle 03 (code C):

Rooster [86] ---> rooster [55].

Tekst: als een bedrag wordt vermeld in het rooster [86], dan moet in het rooster [55] eveneens een bedrag worden vermeld.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 83 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

Uitleg: als uw aangifte een bedrag vermeldt aan intracommunautaire[126] verwervingen en ABC-verkopen[127] in het vak 86, dan moet uw aangifte eveneens een bedrag vermelden in het vak 55 (verschuldigde BTW op intracommunautaire aankopen).

Deze controle gaat niet op wanneer het bedrag vermeld in het vak 86 enkel betrekking heeft op …

- intracommunautaire verwervingen van goederen en daarmee gelijkgestelde handelingen die van de BTW zijn vrijgesteld
- en/of intracommunautaire verwervingen van goederen onder de voorwaarden van artikel 25quinquies, §3, derde lid, van het BTW-Wetboek (betreft de aangiften van de tussenpersoon B in de vereenvoudigde regeling driehoeksverkeer ABC).

Controle 04 (code D):

Rooster [87] ---> rooster [56] en/of rooster [57].

Tekst: als een bedrag wordt vermeld in het rooster [87], dan moet in het (de) rooster(s) [56] en/of [57] eveneens een bedrag worden vermeld.

Uitleg: als uw aangifte in vak 87 een bedrag vermeldt voor de andere inkomende handelingen (àndere dan aankopen, ontvangen creditnota's, intracommunautaire verwervingen en ABC-verkopen), dan moet uw aangifte in vak 56 ook een bedrag aan verschuldigde BTW vermelden op die àndere handelingen en / of moet die in vak 57 een bedrag aan verschuldigde BTW vermelden op de invoeren met verlegging van de heffing (dit is, niet uw leverancier rekent u de BTW aan, maar u dat zelf)

Controle 05 (zonder code):

Er wordt een bedrag vermeld in het rooster [65] en/of het rooster [66].

Uitleg: de vakken 65 en 66 zijn gereserveerd voor toekomstig gebruik en mogen niet ingevuld worden.

Controle 06 (zonder code):

Er wordt een bedrag vermeld in het rooster [91] van een andere aangifte dan de maandaangifte met betrekking tot de handelingen van de maand december.

Uitleg: vak 91 betreft het voorschot, dat de maandaangevers in december hebben betaald. Vak 91 kan enkel voorkomen in de maandaangifte over de maand januari, betreffende de handelingen van de maand december voorafgaand en dit nog enkel als zij er voor gekozen hebben het voorschot te baseren op de eerste 20 dagen van de maand december. Hebben zij er voor gekozen gewoon de BTW over de maand november 2 x te betalen (één keer als verschuldigd en één keer als voorschot), dan vermelden ze dat bedrag niet eens in vak 91.

[126] Dit zijn aankopen van een BTW-plichtige handelaar in een EU-lidstaat, waarbij u uzelf de BTW moet aanrekenen en enkel mag aftrekken voor zover u deze aankopen aanwendt voor BTW-plichtige doeleinden en u voldoet aan de andere vereisten. Merk de gelijkenis op met de BTW, die niet betaald moet worden door de (binnenlandse) leverancier, maar door de (binnenlandse) klant-medecontractant.

[127] Door de evoluerende EU-wetgeving zijn een aantal tijdelijke regelingen van kracht, die buiten de reikwijdte van deze cursus vallen. Omwille van de volledigheid worden deze ABC-verkopen vermeld. Voor vergaande EU-aankopen en verkopen raadpleegt u best een doorgewinterde boekhouder / accountant want kleine, soms 'slechts' formele vergissingen (zoals de verplichte mededelingen in de juiste taal) kunnen u peperduur komen te staan.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 84 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

Controle 07 (code O):

Rooster [01] x 6% + rooster [02] x 12% + rooster[03] x 21% = rooster [54], rekening houdend met een veiligheidsmarge van 62,00.

Uitleg: de BTW-plichtige omzet in vak 01 vermenigvuldigd met het BTW-percentage van dat vak (6%), samengeteld met de BTW-plichtige omzet in vak 02 vermenigvuldigd met het BTW-percentage van dat vak (12%) en samengeteld met de BTW-plichtige omzet in vak 03 vermenigvuldigd met het BTW-percentage van dat vak (21%) zou hetzelfde moeten zijn als het bedrag aan verschuldigde BTW op die BTW-plichtige omzet in vak 54.

Om onnodige verwittiging te voorkomen door oplopende, kleine afrondingsverschillen houdt de Administratie rekening met een mogelijke afwijking van 62 euro (ongeacht of het om een omzet van tientallen euro, dan wel om miljoenen euro gaat, ongeacht of het om enkele facturen, dan wel om duizenden facturen gaat).

Voorbeeld: 100 x 6% + 200 x 12% + 300 x 21% = 93 euro aan verschuldigde BTW in vak 54. Zou dat bedrag in vak 54 kleiner zijn dan 31 euro (93 – 62) of groter zijn dan 155 euro (93 + 62), dan vermoedt de BTW-adminstratie, dat uw aangifte onjuist is.

Zie ook controle 01 en controle 02.

Controle 08 (code P):

Rooster [55] <= (rooster [84] + rooster [86]) x 21%, rekening houdend met een veiligheidsmarge van 62,00.

Wanneer het bedrag vermeld in rooster [86] echter rekening houdt met creditnota's ontvangen tijdens een periode die voorafgaat aan het betrokken aangiftetijdvak, kan het zijn dat de controle niet opgaat.

Uitleg: Uw aangifte vermeldt in het vak 84 het totaal van de intracommunautaire verwervingen en van de ABC-verkopen en vermeldt in vak 86 de creditnota's daarop als inkomende handelingen (aankopen). Dit zijn de bedragen, die u aan uw EU-leveranciers betaalt.

U moet hierop zelf de verschuldigde BTW berekenen en aangezien het hoogste BTW-percentage 21% is kan de verschuldigde BTW niet meer dan 21% zijn van het aan uw leveranciers te betalen bedrag voor de diensten en / of de goederen .

Als vak 84 een bedrag van 1.350 euro vermeldt voor de intracommunautaire verwervingen en voor de ABC-verkopen en vak 86 creditnota's daarop 350 euro vermeldt, dan is die grondslag 1.350 – 350 = 1.000 euro, te betalen aan uw EU-leveranciers.

De door uzelf aan te rekenen verschuldigde BTW van vak 55 bedraagt bij toepassing van het hoogst mogelijke BTW-percentage van 21% op die 1.000 euro dan maximaal 210 euro. Zou deze méér zijn dan 210 + 62 = 272 euro, dan is uw BTW-aangifte mogelijk niet juist (tenzij er rekening werd gehouden met ontvangen creditnota's van voorgaande tijdvakken).

Het bedrag kan wel lager zijn dan 210 – 62 = 148 euro, aangezien mogelijk een kleiner percentage (6% of 12%) van toepassing is of zelfs 0,00 als er een herziening van BTW in vak 61 plaatsvond of het vrij van BTW is.

Controle 09 (code Q):

Rooster [56] <= (rooster[85] + rooster [87]) x 21%, rekening houdend met een veiligheidsmarge van 62,00.

Wanneer het bedrag vermeld in rooster [87] echter rekening houdt met creditnota's ontvangen tijdens een periode die voorafgaat aan het betrokken aangiftetijdvak, kan het zijn dat de controle niet opgaat. De uitleg is vergelijkbaar met die bij controle 08, maar nu gaat het om de àndere handelingen dan intracommunautaire verwervingen en de ABC-verkopen.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 85 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

Controle 10 (code Q, zoals controle 09):

Rooster [57] <= (rooster[85] + rooster [87]) x 21%, rekening houdend met een veiligheidsmarge van 62,00.

Wanneer het bedrag vermeld in rooster [87] echter rekening houdt met creditnota's ontvangen tijdens een periode die voorafgaat aan het betrokken aangiftetijd-vak, kan het zijn dat de controle niet opgaat. De uitleg is vergelijkbaar met die bij controle 08, maar nu gaat het om de àndere handelingen dan intracommunautaire verwervingen en de ABC-verkopen.

Merk op, dat het verschil tussen controle 10 en 09 ligt in het vak 57 i.p.v. 56.

Controle 11 (code S):

Rooster[59] <= (rooster[81] + rooster[82] + rooster [83] + rooster [84] + rooster [85]).

Het kan zijn dat deze controle niet opgaat wanneer de maatstaf van heffing met betrekking tot inkomende handelingen reeds geheel of gedeeltelijk in voorgaande aangiften werd opgenomen (bv. invoeren van goederen, leasingovereenkomsten, enz.)

Het totaalbedrag in vak 59 van de door u af te trekken BTW op uw aankopen kan niet groter zijn dan het totaal van de door u aangekochte grondstoffen (vak 81), hulpstoffen, handelsgoederen, (vak 82) diensten, diverse goederen en (vak 83) bedrijfsmiddelen. U heeft immers méér aangekocht dan enkel de BTW, die u aan uw leverancier betaalt.

Uitzondering daarop is de latere ontvangst van pure BTW-facturen. Als u in de ene aangifte een aankoop heeft geboekt van bijvoorbeeld 1.000 euro en de BTW u slechts aangerekend wordt (bijvoorbeeld door een transporteur) in het volgende aangiftetijdvak, dan betaalt u 210 euro BTW, die u vermeldt in vak 59 terwijl daar (in dat aangiftetijdvak) geen aankopen in vak 81 t/m 85 tegenover staan. Die staan immers in de vorige aangifte.

Een andere uitzondering is de verlaging van één of meerdere van de vakken 81, 82, 83 doordat een negatief bedrag in dat vak van een BTW-aangifte over een voorgaande periode nog gecompenseerd moest worden. Zie voor een voorbeeld hiervan Figuur Deel 1: 4.6.7.

Controle 12 (code T):

Rooster [63] <= rooster [85] x 21%, rekening houdend met een veiligheidsmarge van 62,00.

Wanneer bepaalde ontvangen creditnota's uitsluitend betrekking hebben op het bedrag van de BTW (8. vergissing in BTW-tarief) kan het zijn dat de controle niet opgaat.

Aangezien het hoogste BTW-percentage 21% is kan de BTW op die creditnota's niet meer dan 21% zijn. Als dan de BTW-aangifte in het vak 63 een bedrag vermeldt aan terug te betalen BTW vanwege ontvangen creditnota's, dan kan dit bedrag ook niet groter zijn dan 21% van de inhoud van die creditnota's (bedragen zonder BTW), die u in vak 85 vermeldt.

Krijgt u creditnota's voor 1.000 euro, dan kan de vroeger op de facturen afgetrokken en nu verschuldigde BTW niet meer dan 21% op die 1.000 euro bedragen, maximaal 210 euro. Zou deze méér zijn dan 210 + 62 = 272 euro, dan is uw BTW-aangifte mogelijk niet juist.

Het bedrag kan wel lager zijn dan 210 – 62 = 148 euro, aangezien mogelijk een kleiner percentage (6% of 12%) van toepassing is of zelfs 0,00 als er een herziening van BTW in vak 61 plaatsvond of het vrij van BTW is.

Uitzondering op deze controle zijn de creditnota's, die uitsluitend de BTW betreffen. Heeft uw leverancier u bijvoorbeeld met een factuur van 1.000 euro 21% BTW aangerekend, blijkt dit 6% te moeten zijn en maakt de leverancier een creditnota op voor het verschil van 210 – 60 = 150 euro, dan heeft deze creditnota uitsluitend betrekking op de BTW. In dergelijk geval is deze controle 12 niet van toepassing.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 86 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

Controle 13 (code U):

Rooster [64] <= rooster [49] x 21%, rekening houdend met een veiligheidsmarge van 62,00.

Wanneer bepaalde uitgereikte creditnota's uitsluitend betrekking hebben op het bedrag van de BTW (8. vergissing in BTW-tarief) kan het zijn dat de controle niet opgaat.

Op uw verkoopfacturen betaalt u BTW aan de Staat. Reikt u creditnota's op die verkoopfacturen uit, dan mag u de BTW daarop weer aftrekken in vak 64 van de aangifte.

Aangezien het hoogste BTW-percentage 21% is kan de BTW op die creditnota's niet meer dan 21% zijn. Als de BTW-aangifte in het vak 64 een bedrag vermeldt aan terug te ontvangen BTW vanwege verstrekte creditnota's, dan kan dit bedrag ook niet groter zijn dan 21% van de inhoud van die creditnota's (bedragen zonder BTW), die u in vak 49 vermeldt.

Verstrekt u creditnota's voor 1.000 euro, dan kan de nu terug te ontvangen BTW niet meer dan 21% op die 1.000 euro bedragen, maximaal 210 euro. Zou deze méér zijn dan 210 + 62 = 272 euro, dan is uw BTW-aangifte mogelijk niet juist.

Het bedrag kan wel lager zijn dan 210 – 62 = 148 euro, aangezien mogelijk een kleiner percentage (6% of 12%) van toepassing is of zelfs 0,00 als er een herziening van BTW in vak 62 plaatsvond of het vrij van BTW is.

Uitzondering op deze controle zijn de creditnota's, die uitsluitend de BTW betreffen. Heeft u uw klant met een factuur van 1.000 euro bijvoorbeeld 21% BTW aangerekend, blijkt dit 6% te moeten zijn en maakt u een creditnota op voor enkel het verschil van 210 – 60 = 150 euro, dan heeft deze creditnota uitsluitend betrekking op de BTW. In dergelijk geval is deze controle 13 niet van toepassing.

Géén negatieve bedragen !!:

De BTW-aangifte kent geen negatieve bedragen. Dit 'niet-kennen' is niet het gevolg van een logica, maar valt te lezen als 'niet-mogen'; alle bedragen op de aangifte[128] moeten positief zijn.

Stuit u eens op een negatief bedrag in uw BTW-aangifte en heeft u zich er van overtuigd, dat het niet om een boekhoudkundige vergissing gaat, dan zult u dat negatief bedrag aangifte na aangifte na aangifte na aangifte moeten overdragen naar volgende tijdvakken tot het ooit eens is opgebruikt ter compensatie van latere positieve bedragen.

Dit doet zich bijvoorbeeld voor bij creditnota's op investeringsgoederen. Heeft u bijvoorbeeld in de eerste BTW-aangifte in vak 83 (voor de bedrijfsmiddelen) een investering aangegeven van 25.000 euro en krijgt u de volgende aangifteperiode daarop een creditnota van 3.000 euro, dan kan deze creditnota in deze tweede aangifte een negatief bedrag in rooster 83 veroorzaken als u geen verdere investeringen heeft gedaan.

Dit is boekhoudkundig logisch en correct, maar mag u zo niet op uw BTW-aangifte opnemen. Rooster 83 in dit voorbeeld moet dan op 0,00 gezet worden (maar als blanco worden afgedrukt op de in te dienen BTW-aangiften).

In daarop volgende BTW-aangiften zult u van de nieuwe investeringen in rooster 83 die laatste creditnota stukje bij beetje verwerken, tot die uiteindelijk 'opgebruikt' is. Daarna zal rooster 83 bij nieuwe investeringen weer een bedrag vertonen in de aangifte.

Met andere woorden, de BTW-aangifte loopt gedurende één of meerdere aangiften niet meer in de pas met de boekhouding.

[128] Als bij het stopzetten (van de BTW-plichtige activiteiten) van de onderneming nog een vak een negatief bedrag kent, kan men niet anders dan de BTW-Administratie op de hoogte brengen van het negatieve vak. De stopzetting maakt immers, dat het om de laatste BTW-aangifte van dat bedrijf gaat en het negatieve bedrag niet meer overgedragen kan worden. De stopzetting van de BTW-plichtige activiteiten gaat vrijwel altijd gepaard met grondige controles door de Administratie, uw eigen BTW-kantoor, waarmee u best overlegt hoe dit negatief bedrag aan te geven.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 87 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

De BTW-aangifte moet echter voortvloeien uit uw boekhouding; een controleur kan u vragen hem / haar aan te duiden welke boekingen tot welk vak van de BTW-aangifte hebben geleid, de zogenaamde 'overeenstemming' (ook met de balansen en met de belastingaangifte).

Dit betekent, dat uw boekhouding niet alleen moet voldoen aan de boekhoudkundige logica, maar ook rekening moet houden met de BTW-wetgeving en met de BTW-aangifte.

De samenstelling van bepaalde roosters in de BTW-aangifte kan dan ook boekhoudkundig gezien behoorlijk complex worden, waarbij zelfs geroutineerde boekhouders / accountants soms even diep nadenken hoe die overeenstemming van aangifte met boekhouding te verzekeren.

Daarom kunt u in de WINexpert+ rechtstreeks de benodigde correcties in de BTW-aangifte zelf aanbrengen (het benodigde eindresultaat), waarna uw computer die dan automatisch omzet in passende boekingen. Dit lijkt op het eerste zicht misschien de omgekeerde wereld; de BTW-aangifte moet immers voortvloeien uit uw boekhouding en niet omgekeerd.

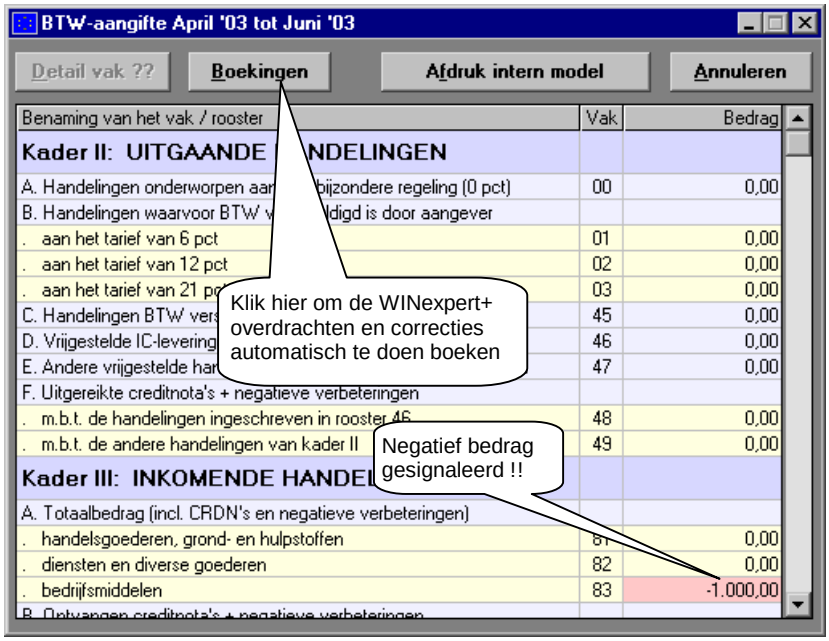
Toch blijft de BTW-aangifte voortvloeien uit de boekhouding … doch pas nadat deze is aangevuld met boekingen. Immers, het is pas nà deze boekingen, dat het negatieve bedrag verdwenen is uit de BTW-aangifte. Als de boekhoudkundige logica bijvoorbeeld leidt tot negatieve bedragen in een vak 83, maar de BTW-aangifte zulks niet toelaat, zult u de boekhouding moeten aanpassen tot die BTW-aangifte geen negatief bedrag meer kent.

U kunt dat niet doen tijdens het dagelijks boeken van de facturen en van de creditnota's. Het is pas op het moment van het opmaken van de BTW-aangifte, dat het negatieve bedrag van vak 83 vast staat. Als u in het begin van een maand / kwartaal een creditnota op investeringen zou krijgen, kon deze nog wegvallen tegen een latere factuur op investeringen. Pas aan het einde van de aangifteperiode weet u, dat het negatief bedrag niet gecompenseerd is en moet u de boekhouding (doen) aanpassen aan de BTW-voorschriften.

Overdracht van negatieve bedragen naar een volgende BTW-aangifte:

De werkwijze van de WINexpert+ volgend brengt ons naar de boekingen, die hij automatisch heeft gemaakt en die u ook manueel kunt ingeven.

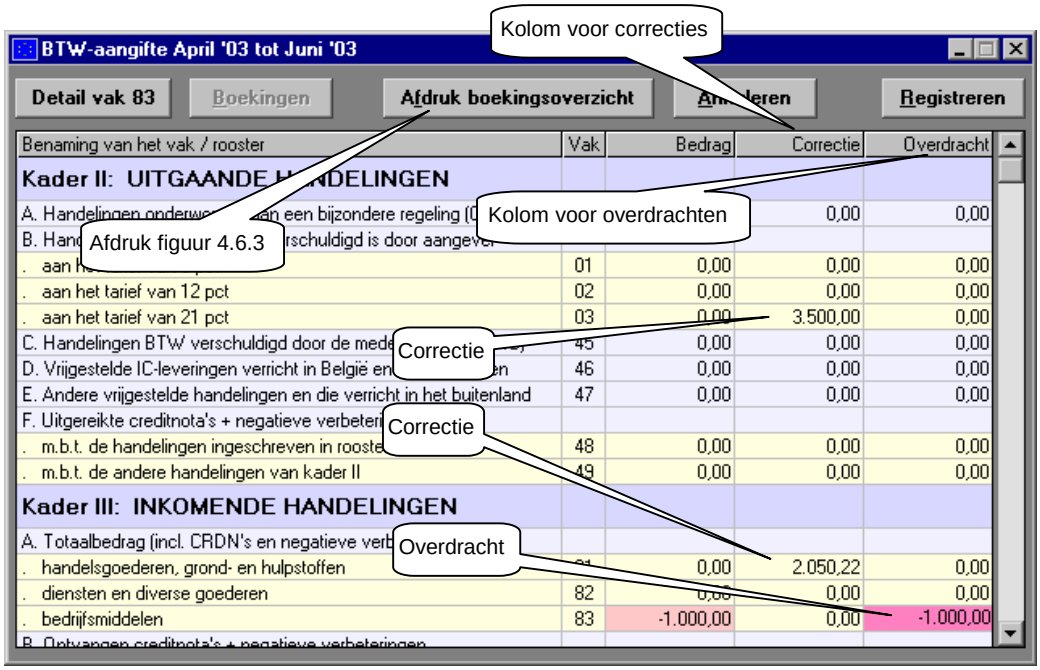
Druk in het scherm van de BTW-aangifte op de knop 'Raadplegen aangifte'. In het volgende scherm drukt u op de knop 'Boekingen'. Uw computer verbreedt het scherm en toont twee bijkomende kolommen, één voor de correcties en één voor de overdrachten van negatieve bedragen.



Figuur Deel 3: 20.1

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 88 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

Klik binnen één van die kolommen op de te corrigeren of over te dragen lijnen en vul het bedrag van de correctie of van de overdracht in.



Figuur Deel 3: 20.2

Een negatief bedrag in een vak overdragen naar een volgende aangifteperiode doet u door het bedrag ook negatief in te typen in de kolom 'Overdracht', in het voorbeeld van Figuur Deel 1: 4.6.2 de –1.000,00 euro van vak 83.

De overdracht van negatieve bedragen naar volgende aangifteperiodes is voor wat betreft de boekhouding, de balans en de belastingen een neutrale formaliteit. Boekhouding noch balans negeren de creditnota. Die staat geboekt en drukt de investeringen, ook al aanvaardt de BTW-administratie die niet als negatief bedrag op de BTW-aangifte van die periode.

Opmerking: ook als aan het einde van het boekjaar het negatieve vak nog altijd niet weggewerkt is, zal u die in de BTW-aangifte naar de volgende periode moeten overdragen. Het totaal van de BTW-aangiften over dat boekjaar zal dan wellicht afwijken van uw balansen, uw jaarrekening en van uw belastingaangifte.

De WINexpert+ maakt voor die overdracht naar een volgende aangifteperiode dan ook uitsluitend een formele èn neutrale boeking op de 499.000 WACHTREKENING. Deze heeft immers geen invloed op uw balansen en op uw belastingaangifte. Zelfs niet op uw jaarrekening, want de boekingen vallen netjes tegen elkaar weg.

Om het negatieve bedrag weg te werken uit uw BTW-aangifte, boekt de WINexpert+ in juni (betreft de aangifte over het tweede kwartaal) …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT	VAK
499.000	WACHTREKENING	1.000,00		83
499.000	WACHTREKENING		1.000,00	

Figuur Deel 3: 20.3

Boekhoudkundig valt debet weg tegen credit, maar omdat uw computer bij de druk op de knop 'Registreren' enkel aan de debet-boeking het vak 83 toewijst, zal de BTW-aangifte over de periode april t/m juni die 1.000,00 euro van deze regel gebruiken om de creditnota met vak 83 te compenseren.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 89 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

De boeking van Figuur Deel 3: 20.3 vindt plaats in (ongeacht de actieve boekhoudperiode van dat moment) de laatste boekingsperiode binnen het aangiftetijdvak, juni 2003 in Figuur Deel 3: 20.2.
Daarmee is het negatieve bedrag uit de BTW-aangifte van het tweede kwartaal verdwenen; het probleem is dus van de baan voor de aangifte voor dat tijdvak.

Het negatieve bedrag mag echter niet verloren gaan, maar moet u compenseren met toekomstige (mogelijks zelfs in de héél verre toekomst) facturen of andere (debet-)boekingen. De WINexpert+ maakt dan ook automatisch tijdens die overdracht van Figuur Deel 3: 20.3 nog eens een omgekeerde boeking in juli (ter voorbereiding van de BTW-aangifte over het derde kwartaal) …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT	VAK
499.000	WACHTREKENING	1.000,00		
499.000	WACHTREKENING		1.000,00	83

Figuur Deel 3: 20.4

… zodat vak 83 voor het derde kwartaal negatief begint met – 1.000,00 euro in de hoop, dat facturen in datderde kwartaal het negatieve bedrag stapsgewijze zullen wegwerken. Gebeurt dat niet of slechts ten dele, dan meldt uw BTW-aangifte van dat derde kwartaal het negatieve bedrag, kiest u opnieuw voor de overdracht van het resterend negatieve deel naar de nieuwe aangifteperiode (vierde kwartaal)… tot zelfs over het boekjaar heen, net zolang tot het negatieve bedrag gecompenseerd is met nieuwe facturen.

Zie voor een gedetailleerde beschrijving en voor uitgewerkte voorbeelden ook hoofdstuk 4 § 6.

Correcties in de BTW-aangifte:

Een correctie op een vak doet u door het gewenste verschil in te typen in de kolom 'Correctie'. Staat er in de kolom 'Bedrag' voor het vak 03 (zie Figuur Deel 3: 20.2) 0,00 euro en wilt u daar 3.500,00 zien staan, dan typt u in de kolom 'Correctie' die 3.500,00 in (te lezen als + 3.500,00, maar + tekens worden niet apart ingetypt).

Bij het registreren maakt de computer daar dan van (in de maand juni voor het tweede kwartaal) …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT	VAK
499.000	WACHTREKENING	3.500,00		
499.000	WACHTREKENING		3.500,00	03

Figuur Deel 3: 20.5

… zodat de correctie boekhoudkundig neutraal is en enkel invloed heeft op de BTW-aangifte.

Het debet van deze boeking heft immers het credit op voor wat betreft de boekhouding, jaarrekening, balansen en belastingen, maar voor het vak 03 in de BTW-aangifte geldt enkel de credit-boeking.

Waarom vak 03 credit komt te staan in deze automatische boeking?

De BTW-aangifte kent geen negatieve bedragen terwijl de BTW-vakken wel uit debet- èn uit creditboekingen voortvloeien. Zo groeit het bedrag in vak 83 door debet-boekingen op de balansrekeningen, terwijl het bedrag in vak 03 groeit door credit-boekingen op de resultatenrekeningen. De WINexpert+ weet welke boekingen thuishoren in welk vak en zorgt automatisch voor de juiste keuze debet of credit bij de correcties.

Zou er in de kolom 'Bedrag' reeds 500,00 gestaan hebben en wilt u daarvan 3.500,00 maken, dan typt u in de kolom 'Correctie' het verschil van 3.000,00 euro in.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 90 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

Wilt u met een correctie een bedrag verlagen, bijvoorbeeld van 500,00 naar 300,00 euro, dan typt u een minteken voor die correctie, –200,00. In dat geval maakt de WINexpert+ er wèl een debet-boeking van …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT	VAK
499.000	WACHTREKENING	200,00		03
499.000	WACHTREKENING		200,00	

Figuur Deel 3: 20.6

Natuurlijk let u er op zo geen negatieve bedragen in uw BTW-aangifte te zetten of die nadien over te dragen naar een volgende aangiftetijdvak.

Merk op, dat u op deze manier als het ware een eigen BTW-aangifte kunt opmaken, los van de boekingsstukken (facturen, creditnota's, afschriften, enzovoorts) in de dagboeken. Dit kan handig zijn om van bijvoorbeeld een manuele boekhouding (met de hand ingeschreven in gebonden boeken) toch een computeraangifte af te drukken door die als correcties op een blanco aangifte in te typen, maar deze werkwijze geeft u niet dezelfde consequente boekhoudlogica van een computerboekhouding.

De correcties geeft u immers op per BTW-vak, terwijl eenzelfde boekingslijn in een dagboek kan slaan op meerdere vakken tegelijk. In de boekhouding volstaat het één boeking te doen, waarna de WINexpert+ zelf de vakken zal toewijzen.

Als u daarentegen met handmatige correcties zelf een BTW-aangifte opstelt of aanpast, zult u zelf die meerdere vakken moeten aanpassen en daarbij boekhoudlogica en BTW-wetgeving moeten respecteren.

Bij de overdrachten van negatieve bedragen naar een volgende aangifteperiode is de neutraliteit van de boekingen gewenst; deze overdrachten mogen immers enkel invloed hebben op de BTW-aangiften, maar niet op boekhouding, balansen en belastingen.

Bij correcties van de BTW-aangifte kan het daarentegen wel de bedoeling zijn invloed uit te oefenen op de boekhouding, bijvoorbeeld het corrigeren van de kosten, van aankopen, van opbrengsten, van verschuldigde BTW, van te ontvangen BTW, van de herzieningen (zie § 18) enzovoorts.

Met manuele boekingen de correctie in de BTW-aangifte aanbrengen kan ingewikkeld zijn, soms zelfs onmogelijk omdat ongewenst een bedrag in een ander vak kan opduiken.

Is bijvoorbeeld de BTW op een aankoopfactuur verkeerd ingegeven en denkt u dat te kunnen corrigeren[129] door een pro-forma creditnota in te boeken, dan geeft uw computer prompt een bijkomende mededeling, dat nu óók de BTW op die creditnota verkeerd is berekend. Met tegenboekingen in het diversendagboek lukt het ook niet altijd, want ook de 'negatieve verbeteringen' tellen voor de BTW-aangifte mee als creditnota.

Die complexiteit van de correcties kunt u doorbreken door de boekingen te scheiden. Als u …

- een set boekingen gebruikt om de gewenste invloed op de BTW-aangifte uit te oefenen
- een andere set boekingen gebruikt om de gewenste invloed op de boekhouding uit te oefenen

… dan wordt u niet gehinderd door een eventueel ongewenste invloed van uw boekhoudkundige boekingen.

In de WINexpert+ komt dit er op neer, dat u …

- de correctie in de BTW-aangifte door uw computer laat boeken zoals in Figuur Deel 3: 20.2
- daarna de boekhoudkundige correctie ingeeft in het diversen-dagboek met als BTW-voet NVT (Niet Van Toepassing).

Uw computer zal dan deze laatste boeking weglaten uit de BTW-aangifte.

[129] In de WINexpert+ kunt u zo'n boeking doorhalen (wettelijk toegestaan omdat de oorspronkelijke boeking zichtbaar blijft) en vervolgens de factuur correct inboeken; dit is makkelijker en éénduidiger dan de correctie door middel van tegenboekingen aan te brengen.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 91 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

De boekingen moeten gestaafd worden door boekingsstukken. Ook om bij te houden welke correcties en overdrachten u gedaan heeft kunt u met de knop 'Afdruk boekingsoverzicht' onderstaande afdruk maken, best nèt voordat u op de knop 'Registreren' drukt, en tussen de te klasseren documenten bewaren.

Correcties / overdrachten op Btw-aangifte: 2 de/ste kwartaal, jaar: 2003

Dossier: 121 Demo dossier **Licentie 4445105: Demo-licentie**	**Afgedrukt op: 22-04-03 om 11:41:06 uur. Blad: 0001** **Tijdens sessie: 0001 door: Ciro Munt: Euro**

Kader II: UITGAANDE HANDELINGEN		**Aangifte**	**Correctie**	**Overdracht**
A. Handelingen onderworpen aan een bijzondere regeling (0 pct)	00	0,00	0,00	0,00
B. Handelingen waarvoor BTW verschuldigd is door aangever				
. aan het tarief van 6 pct	01	0,00	0,00	0,00
. aan het tarief van 12 pct	02	0,00	0,00	0,00
. aan het tarief van 21 pct	03	0,00	3.500,00	0,00
C. Handelingen BTW verschuldigd door de medecontractant (MC)	45	0,00	0,00	0,00
D. Vrijgestelde IC-leveringen verricht in België en ABC-verkopen	46	0,00	0,00	0,00
E. Andere vrijgestelde handelingen en die verricht in het buitenland	47	0,00	0,00	0,00
F. Uitgereikte creditnota's + negatieve verbeteringen				
. m.b.t. de handelingen ingeschreven in rooster 46	48	0,00	0,00	0,00
. m.b.t. de andere handelingen van kader II	49	0,00	0,00	0,00
Kader III: INKOMENDE HANDELINGEN		**Aangifte**	**Correctie**	**Overdracht**
A. Totaalbedrag (incl. CRDN's en negatieve verbeteringen)				
. handelsgoederen, grond- en hulpstoffen	81	0,00	2.050,22	0,00
. diensten en diverse goederen	82	0,00	0,00	0,00
. bedrijfsmiddelen	83	-1.000,00	0,00	-1.000,00
B. Ontvangen creditnota's + negatieve verbeteringen				
. m.b.t. de handelingen ingeschreven in rooster 86	84	0,00	0,00	0,00
. m.b.t. de andere handelingen van kader III	85	1.000,00	0,00	0,00
C. Intracommunautaire verwervingen in België en ABC-verkopen	86	0,00	0,00	0,00
D. Andere handelingen met BTW verschuldigd door de aangever	87	0,00	0,00	0,00
Kader IV: VERSCHULDIGDE BELASTING		**Aangifte**	**Correctie**	**Overdracht**
A. BTW op de handelingen aangegeven in				
. de roosters 01, 02 en 03	54	0,00	735,00	0,00
. rooster 86	55	0,00	0,00	0,00
. rooster 87 m.u.v. invoeren met verlegging van heffing	56	0,00	0,00	0,00
B. BTW op invoeren met verlegging van heffing	57	0,00	0,00	0,00
C. Diverse BTW-regularisaties in het voordeel van de Staat	61	0,00	0,00	0,00
D. Terug te storten BTW vermeld op ontvangen creditnota's	63	210,00	0,00	0,00
Kader V: AFTREKBARE BELASTING		**Aangifte**	**Correctie**	**Overdracht**
A. Aftrekbare BTW	59	0,00	126,33	0,00
B. Diverse BTW-regularisaties in het voordeel van de aangever	62	0,00	0,00	0,00
C. Te recupereren BTW vermeld op uitgereikte creditnota's	64	0,00	0,00	0,00

Figuur Deel 3: 20.7

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 92 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

Te onthouden

Een BTW-aangifte moet voldoen aan door de Administratie opgestelde controleregels, waarop echter een aantal uitzonderingen bestaan. Bij onverklaarde inbreuken op die controleregels vermoedt de Administratie, dat de aangifte onjuist is en kan zij om bijkomende inlichtingen verzoeken.

Het is dan ook weinig zinvol een BTW-aangifte in te dienen met inbreuken op deze regels als u deze niet kunt verantwoorden. De complexiteit van het boeken van correcties (met soms weer nieuwe gevolgen) op de BTW-aangifte kunt u in de WINexpert+ doorbreken door met twee sets boekingen te werken, één beoogd om de BTW-aangifte te corrigeren (dat kan de computer automatisch doen voor u) en één om de boekhouding te corrigeren, los van de eerste set.

De BTW-aangifte mag geen negatieve bedragen bevatten. Negatieve bedragen worden overgedragen naar volgende aangiften tot ze ooit gecompenseerd worden met nieuwe, positieve bedragen. Dergelijke overdracht gaat over een boekjaar heen.

Omdat de BTW-aangifte toch moet blijven voortvloeien uit de boekhouding en de balansen, de jaarrrekening en de belastigen deze overdracht negeren, kan het boeken van zo'n overdracht complex worden. Met de WINexpert+ kan u dat automatisch door de computer laten doen.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 93 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

§ 21. De jaarrekening

Zelfstandigen bezitten zelf hun onderneming. Of het goed of slecht gaat met hun bedrijf is (op hun kredietwaardigheid na) hun eigen zaak. Meestal voeren zij ook zelf de leiding en ondervinden zelf als eerste[130] de gevolgen van hun kunde de onderneming te leiden.

Vennootschappen verschillen daarin fundamenteel. Het bezit van een vennootschap gaat middels aandelen, een papiertje (als het fysiek bestaat want vaak gaat het om niet meer dan een inschrijving in een aandelenregister) dat een deel van de vennootschap vertegenwoordigt.

De eigenaars van die aandelen, de aandeelhouders, hebben géén rechtstreekse zeggenschap over het beheer van de vennootschap. Het bestuur is in handen van gekozen bedrijfsleiders, bestuurders of zaakvoerders. Dat 'kiezen'[131] geschiedt wel door de aandeelhouders, zodat zij een onrechtstreekse zeggenschap over het bestuur hebben.

Het bestuur is ook verplicht zich te verantwoorden tegenover de eigenaars van de vennootschap, de aandeelhouders. Afhankelijk van hun statuut kunnen zij ook door de aandeelhouders ontslagen worden. Voor zware fouten kunnen zij ook verantwoordelijk worden gesteld.

De splitsing tussen enerzijds de eigenaars van de onderneming, de aandeelhouders en anderzijds het bestuur van de onderneming is niet zo eenvoudig te schetsen. Er staan soms gigantische financiële belangen op het spel en die belangen van de soms zeer gespecialiseerde bedrijfsleiding komen vaak niet overeen met die van de niet-gespecialiseerde aandeelhouders.

Stellen dat de aandeelhouders de 'baas' van de onderneming zijn en de bestuurders 'slechts' in hun opdracht werken is dan ook de realiteit niet onder ogen willen zien.

De wetgever heeft dan ook verschillende en uitgebreide maatregelen getroffen om de aandeelhouders te beschermen. Zo wordt de vennootschap verplicht een gestandaardiseerd overzicht samen te stellen volgens strikte normen, de wet op de jaarrekening, en deze op gezette tijden aan de aandeelhouders voor te leggen ter goedkeuring.

Deze bevat naast het uittreksel uit de boekhouding tal van bijkomende gegevens, waarmee een buitenstaander een goed beeld kan krijgen van de vermogensstructuur van de onderneming. Omdat die jaarrekening geldt voor alle ondernemingen kunnen die bedrijven ook makkelijk met elkaar vergeleken worden.

Het belang van die jaarrekening is dermate groot geworden, dat inbreuken op de wetgeving daar rond streng aangepakt worden. Deze moeten niet enkel opgesteld en aan de aandeelhouders overhandigd worden, maar ook neergelegd worden bij de Nationale Bank van België.

De Nationale Bank van België publiceert die neergelegde jaarrekeningen, zodat ze voor iedere geïnteresseerde (tegen een kleine[132] kostprijs) beschikbaar zijn.

De rigide structuur van de jaarrekening maakt bedrijven onderling vergelijkbaar. De Nationale Bank trekt nuttige statistieken uit die jaarrekeningen, stelt die ter beschikking van de overheid en (opnieuw tegen een kleine[133] kostprijs) aan iedere geïnteresseerde. Het belang van de jaarrekeningen voor het economisch leven is dan ook bijzonder groot.

Voor het niet-(tijdig-)neerleggen van zo'n jaarrekening kan het bestuur van een onderneming zwaar aangepakt worden. Sommige handelsrechtbanken gaan zelfs regelmatig die neerlegging na en roepen de bestuurders van nalatige vennootschappen op om voor de rechter te verschijnen en tot het betalen van boeten (50 tot 10.000 euro) veroordeeld te worden, zelfs als het 'slechts om vertraging in de neerlegging gaan.

---

[130] Dat ook het eventuele personeel meedeelt in de slechte tijden of lijdt onder slecht management wordt door hun wettelijke beschermd statuut beperkt en is in ieder geval het gevolg van wat de zelfstandige als eerste 'voelt'.

[131] Dat sommige zaakvoerders / bestuurders / bedrijfsleiders statutair benoemd zijn verandert daaraan niet. De stichtende vennoten (aandeelhouders) of minstens die de statuten met die benoemning hebben goedgekeurd, hebben voor die personen gekozen.

[132] Onbeperkt jaarabbonnement van 605 euro of per opgevraagde jaarrekening 2,42 euro inclusief BTW.

[133] Globale actuele statistieken zijn gratis op internet te consulteren, die van vorige jaren 25 euro (CD-ROM) tegenover 284,94 euro voor sectoriële gegevens op CD-ROM.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 94 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

Bedrieglijke inbreuken op de wet op de jaarrekening kunnen zelfs leiden tot strafvervolging met gevangenisstraf van 1 maand tot 1 jaar (plus de voormelde boetes). Men neme dan ook de jaarrekening best ernstig, ook als het om een kleine vennootschap gaat.

Goedkeuring van de jaarrekening:

De jaarrekening moet minstens[134] ééns per boekjaar opgemaakt worden en aan de aandeelhouders voorgelegd worden in een Algemene Vergadering. Deze vergadering moet plaats vinden binnen 6 maanden na het einde van het boekjaar en de jaarrekening moet neergelegd worden binnen één maand na die vergadering, dus maximaal 7 maanden na de afsluiting van het boekjaar.

De jaarrekening moet tijdens die vergadering goedgekeurd worden door de (meerderheid van de) aandeelhouders. Maar al te vaak wordt dit gezien als een formaliteit. Het ontbreekt de aandeelhouders immers aan informatie om eventueel een al te optimistische versie van die jaarrekening te herkennen en te doen corrigeren.

In de praktijk hanteren de aandeelhouders het weigeren van de goedkeuring van de jaarrekening wel eens als drukkingsmiddel om het bestuur van de onderneming te bewegen in te gaan op hun verzoeken (bijvoorbeeld om bijkomende informatie te verstrekken) of om hun ongenoegen te uiten tegen statutair benoemde bedrijfsleiders, die ze niet of slechts moeilijk kunnen ontslaan.

De weigering een jaarrekening goed te keuren moet echter gegrond zijn. Het is immers een verslag van wat reeds gebeurd is en boekhoudkundig vastgelegd werd en er moeten dan ook redelijke aanwijzigingen of sterke vermoedens zijn, dat die verslaggeving niet met de werkelijkheid overeenstemt.

Grotere ondernemingen laten nogal eens een extern bedrijfsrevisorenkantoor de juistheid van de jaarrekening nagaan alvorens ze voor te leggen aan de aandeelhouders, waarmee ze eventuele onwillige aandeelhouders reeds op voorhand de wind uit de zeilen nemen.

In voor een vennootschap turbulente tijden wil zo'n extern bedrijfsrevisorenkantoor nogal eens overgaan tot het formuleren van een voorbehoud omtrent zo'n jaarrekening in de geest van 'we hebben geen problemen gevonden, maar kunnen ook geen garanties verstrekken'.

Daardoor lijkt de wet op de jaarrekening aan kracht in te binden, maar dit is slechts schijn. Immers, zonder jaarrekening zou de aandeelhouder helemaal in het ongewisse verkeren. De jaarrekening biedt tenminste een genormeerde[135] verslaggeving, die een vergelijking met andere bedrijven mogelijk maakt en een min of meer correcte weergave van het vermogen van de onderneming vormt.

Min of meer correct, want de jaarrekening is een uittreksel uit de boekhouding en een onderneming geniet in de boekhouding nogal wat vrijheid als het om 'eigen vermogen' gaat, precies dat deel dat voor de aandeelhouder belangrijk is.

Zodra er een andere partij bij betrokken is, een leverancier of een klant, zijn er rigide wettelijke voorschriften hoe die schulden en die vorderingen te boeken. Gaat het om vermogenskwesties binnen de onderneming zelf, bijvoorbeeld de aanleg van reserves, de (her)waardering van bedrijfsmiddelen enzovoorts, dan geniet de onderneming heel wat meer vrijheid in de boekhouding.

De jaarrekening komt ook daarin de buitenstaander tegemoet. De gehanteerde waarderingsregels, die u niet terugvindt in de boekhouding zelf, moeten opgegeven worden in de jaarrekening. Zelfs de afschrijvingspercentages op de bedrijfsmiddelen moeten per gebruikt afschrijvingspercentage gepubliceerd worden.

Verplichtingen, die een onderneming heeft aangegaan en die ook buiten de boekhouding vallen, worden wel bekend gemaakt in de jaarrekening.

[134] Dit is de bij de Nationale Bank van België neer te leggen jaarrekening. Bij de stichting van een vennootschap of door een beslissing van een Algemene Vergadering kan bepaald worden, dat de vennootschap tussentijds verslag uitbrengt. Bedrijven in moeilijkheden worden wettelijk verplicht onder bepaalde omstandigheden een Bijzondere Algemene Vergadering te beleggen om de aandeelhouders te informeren. Om de verslaggeving omtrent de onderneming vergelijkbaar te maken met vroegere en met de uiteindelijke jaarrekening over het boekjaar wordt die tussentijdse verslaggeving gebruikelijk ook in de vorm van een jaarrekening gedaan.

[135] Duidelijk wettelijk omschreven om 'vrije interpretatie' te beperken.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 95 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

Bijvoorbeeld, een effectief betaalde waarborg zal in de boekhouding zichtbaar zijn omdat de bankrekening gecrediteerd werd. Bij 'verstrekte zekerheden' daarentegen vindt er geen financiële beweging plaats en komt dan ook niet in de boekhouding terecht.

De jaarrekening gaat een stuk verder dan de boekhouding en voorziet een code 9149 '*Persoonlijke zekerheden die door de onderneming gesteld of onherroepelijk beloofd werden als waarborg voor schulden of verplichtingen van derden*'.

De jaarrekening en het Minimum Algemeen Rekeningenstelsel hangen nauw met elkaar samen, waarbij de jaarrekening heel wat dieper ingaat op de vermogensstructuur van de onderneming, dan de boekhouding dat doet. De jaarrekening moet voortvloeien uit de boekhouding en wordt voor het ontbrekende deel aangevuld met gegevens uit andere bronnen binnen de onderneming.

Schema van de jaarrekening:

Er bestaan verschillende schema's van jaarrekeningen. We beperken ons tot die van de zelfstandige ondernemingen in het bedrijfsleven. Twee schema's van de jaarrekeningen maken 98%[136] uit van het aantal neergelegde jaarrekeningen.

OMSCHRIJVING	AFKORTING	NEER TE LEGGEN DOOR
JAARREKENING VOLGENS HET VOLLEDIGE SCHEMA	VOL	GROTE ONDERNEMINGEN
JAARREKENING VOLGENS HET VERKORTE SCHEMA	VKT	KLEINE ONDERNEMINGEN

Figuur Deel 3: 21.1

Een onderneming wordt in het Wetboek van vennootschappen als groot beschouwd als …

- ofwel haar gemiddeld personeelsbestand op jaarbasis meer dan 100 personeelsleden bedraagt
- ofwel zij voldoet aan twee of meer van de volgende criteria …
    - jaargemiddelde van het personeelsbestand is 50 of meer
    - jaaromzet (exclusief BTW) bedraagt 6.250.000 euro of meer
    - balanstotaal bedraagt 3.125.000 euro of meer

De zogenaamde 'kleine' ondernemingen zijn dan ook niet altijd zo klein als men deze criteria in acht neemt.

Het gaat hier om aantallen en om bedragen van het boekjaar waarover de jaarrekening moet worden opgesteld. Voldeed een onderneming gedurende twee opvolgende boekjaren aan de voorwaarden om een verkort schema in te dienen en blijkt zij in het volgende boekjaar over de criteria te gaan, dan mag[137] dat boekjaar nog een verkort schema worden ingediend en pas het volgende boekjaar het volledige schema.

Voor wat betreft de omzet: als het boekjaar meer of minder dan 12 maanden bevat, dan wordt de omzet evenredig berekend, waarbij elke maand voor een volledige maand wordt geteld.

Voor wat betreft de personeelsaantallen: het gemiddeld aantal werknemers is het gemiddelde, uitgedrukt in 'voltijdse equivalenten' van het aantal werknemers, dat aan het einde van iedere maand in het personeelsregister werd ingeschreven gedurende dat boekjaar.

Daarnaast is er nog een klein[138] aantal ondernemingen, dat een GECONSOLIDEERDE jaarrekening moet neerleggen; hun vermogen is zodanig verweven met dat van andere bedrijven, dat enkel een aangepast totaalbeeld daarvan een juist zicht daarop geeft.

[136] De overige 2% zijn de kredietinstellingen, verzekeringsondernemingen, portefeuillemaatschappijen en grote interbedrijfsgeneeskundige diensten. Deze gebruiken aan hun activiteit aangepaste schema's.

[137] Dit komt goed uit, want het volledige schema vergt immers meer gedetailleerde informatie dan het verkorte schema en mogelijk heeft de onderneming haar administratie (want het gaat om meer dan boekhouding alleen) nog niet zo gedetailleerd gevoerd als nodig is om dat volledige schema te kunnen publiceren.

[138] Jaarlijks zijn dat een 750-tal bedrijven voor geheel België.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 96 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

Verschil tussen het volledige schema enerzijds en het verkorte schema anderzijds:

Het verkorte schema bestrijkt dezelfde verslaggeving als het volledige schema, maar minder gedetailleerd. Het verkorte schema is als het ware een uittreksel uit het volledige schema.

Dat houdt in, dat een boekhouding voor het volledige schema meer gedetailleerd moet worden gevoerd, dus met meer uitsplitsingen in de grootboekrekeningen dan een boekhouding voor het verkorte schema.

Dat het in het volledige schema anderzijds niet op de details aankomt blijkt uit de 'afronding' van de bedragen in de jaarrekeningen.

In het volledige schema worden alle bedragen weergegeven in veelvouden van 1.000 euro. Een vordering van 555.499,99 euro verschijnt in het volledige schema als 555, te lezen als 555.000 euro. Zou die vordering 555.500,00 bedragen hebben (één cent verschil), dan verschijnt dit in het volledige schema als 556, te lezen als 556.000 euro (duizend euro verschil).

In het verkorte schema zou voor de kleine ondernemingen zo'n afronding tot een te grote vertekening van de bedragen leiden. Daar beperkt de afronding zich tot één euro, dus 555.499 in het eerste of 555.500 in het tweede voorbeeld.

Die verplichte afrondingen bemoeilijken het opstellen van de jaarrekening voor het gedeelte dat uit de boekhouding komt. Zoals de Administratie voor de BTW-aangifte controleregels heeft opgesteld om de vermoedelijke (on)juistheid vast te stellen, heeft ook de Nationale Bank voor de jaarrekening controleregels opgesteld. Het gaat hier echter niet om een tiental, maar om vele honderden controleregels, die ook nog eens in elkaar verstrengeld zijn en op elkaar voortbouwen.

Als u de boekhouding zorgvuldig heeft gevoerd zal de jaarrekening geen inbreuken op die controleregels vertonen … vóór de afronding. Ook na de afronding van de bedragen moet de jaarrekening nog voldoen aan die regels en dat terwijl die afronding er juist net inbreuken op veroorzaakt. De (afgeronde) bedragen moeten dan aangepast worden tot aan de regels voldaan is, ook al betekent dit dat het verschil tussen jaarrekening en boekhouding vergroot tot meer dan de afrondingsverschillen.

Dit manueel doen kan een complex werkje zijn. Niet zelden leidt een aanpassing van een bedrag om aan controleregel te voldoen tot een bijkomende inbreuk op een andere controleregel. Gelukkig kan de computer dit allemaal automatisch voor u regelen (mits uw programma daarin voorziet, zoals bijvoorbeeld de WINexpert+).

Neerlegging van de jaarrekening:

De inhoud van de jaarrekening is in de wetgeving gedetailleerd beschreven. De Nationale Bank heeft formulieren ontworpen om op een gestandaardiseerde wijze de jaarrekening te publiceren. Bedrijven en boekhouders gebruiken die formulieren om de jaarrekening in te vullen.

De neerlegging kan met die formulieren geschieden. In het computertijdperk geeft de Nationale Bank echter de voorkeur aan neerlegging van de jaarrekening middels een diskette. Dat bespaart het inscannen van de formulieren en het eventueel zelf intypen van door de scanner onduidelijk te lezen gegevens.

Om computergebruik bij de neerlegging aan te moedigen heeft de Nationale Bank gratis een programma ter beschikking gesteld. Dat programma heeft Sofista en werkt onder Windows. Daarmee kunt u de jaarrekening opstellen en een diskette klaarmaken om neer te leggen.

Sofista kunt u gratis van internet downloaden (www.balanscentrale.be) of tegen betaling van materiaalkosten op CD bij (een plaatselijke vestiging van) de Nationale Bank afhalen.

Een voordeel van het gebruik van Sofista is, dat deze alle controleregels van de Nationale Bank toepast en u meldt aan welke niet voldaan worden. U kunt dan vervolgens de jaarrekening corrigeren, net zolang tot die wel aan de regels voldoet.

Immers, de Nationale Bank weigert de neerlegging van de jaarrekening te aanvaarden als niet voldaan is aan alle verplichte controles. Daarnaast zijn er nog bijkomende controles en controles op de sociale balans

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 97 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

(onderdeel van de jaarrekening). Inbreuken op deze laatste controleregels leiden niet tot weigering van de jaarrekening, maar als deze inbreuken veelvuldig voorkomen zullen deze controleregels toegevoegd worden aan de verplichte controles.

Aan de neerlegging van de jaarrekening zijn kosten verbonden. Om bijkomend de ondernemingen aan te moedigen voor neerlegging op diskette te kiezen zijn de kosten daarvoor aanmerkelijk lager dan die voor neerlegging op papier.

NEERLEGGINGSKOSTEN …	… OP PAPIER	… OP DISKETTE
VOLLEDIG SCHEMA	415,82	391.62
VERKORT SCHEMA	190,76	166,56

Figuur Deel 3: 21.2

Zou de jaarrekening ernstige fouten blijken te bevatten, dan moet een nieuwe versie worden neergelegd waarvoor opnieuw neerleggingskosten verschuldigd zijn.

NEERLEGGINGSKOSTEN …	… VERBETERINGEN
VOLLEDIG SCHEMA	60,98
VERKORT SCHEMA	60,98

Figuur Deel 3: 21.3

Het verkorte schema:

Voor deze cursus beperken we ons tot het verkorte schema. Dit is het meest frequent voorkomende schema (er zijn nu eenmaal meer kleine ondernemingen dan grote) en als u beroepsmatig met een jaarrekening te maken krijgt zal dit hoogstwaarschijnlijk het verkorte schema zijn. Een volledig schema opstellen laat men best over aan daarin gespecialiseerde boekhouders en accountants.

De jaarrekening volgens het verkorte schema kent zeven elkaar opvolgende rubrieken …

RUBRIEKEN …	BLADEN
IDENTIFICATIE VAN DE ONDERNEMING, VAN DE BESTUURDERS EN VAN DE CONTROLERENDE ACCOUNTANT OF BEDRIJFSREVISOR	VKT.1 EN VKT.1BIS
1. BALANS NA WINSTVERDELING (ACTIVA EN PASSIVA)	VKT.2. EN VKT.3
2. RESULTATENREKENING (EN RESULTAATVERWERKING)	VKT.4 EN VKT.5
3. TOELICHTING (OP DE BEDRAGEN UIT 1 EN 2)	VKT.6 T/M VKT.11
4. SOCIALE BALANS (BETREFT GEGEVENS OVER HET PERSONEEL)	VKT.12 EN VKT.13
SAMENVATTING VAN DE WAARDERINGSREGELS (VOORRADEN, AFSCHRIJVINGSPERCENTAGES, WISSELRESULTATEN, ENZ)	VKT.14 T/M VKT.16
VERSLAGGEVING (ALGEMENE VERGADERING, BESLUITEN, ENZ)	VKT.17 T/M VKT.19

Figuur Deel 3: 21.4

De boekhouding verstrekt alle gegevens voor 1. BALANS NA WINSTVERDELING en voor 2. RESULTATENREKENING en een groot aantal gegevens voor 3. TOELICHTING (mits 'creatief' gebruik van de grootboekrekeningen).

De gegevens voor de 4. SOCIALE BALANS worden voor het grootste deel verstrekt door het Sociale Secretariaat (of als uw bedrijf zelf een loonsadministratie voert door die dienst). Ze komen niet als boekingen in de boekhouding voor.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 98 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

Positieve en negatieve bedragen, twee boekjaren:

De jaarrekening kent enkele (mogelijk) negatieve bedragen. Waar deze negatieve bedragen voorkomen zijn deze aangeduid met een (-) net voor de code. Waar het bedrag ofwel positief ofwel negatief kan zijn staat er (-)(+). Op plaatsen waar verwarring zou kunnen ontstaan omdat sommige bedragen positief en andere negatief zijn duidt een (+) de verplichte positieve staat aan.

Hierin verschilt de afdruk van de WINexpert+ enigszins met de formulieren van de Nationale Bank. De WINexpert+ zet namelijk overal waar zo'n afwijkend bedrag mogelijk en toegestaan is die aanduiding, terwijl de Nationale Bank er spaarzamer mee omspringt.

De afdruk van de WINexpert+, die bestemd is om neergelegd te worden, volgt de Nationale Bank wel nauwgezet en is even spaarzaam. De afdrukken voor eigen gebruik èn op het scherm vindt u wel de consequente aanduidingen (-) en (-)(+). De reden voor deze afwijking is educatief, ook voor de professionele gebruikers. Men ziet alle plaatsen waar een afwijking is toegestaan, niet slechts enkele daarvan.

Eventuele negatieve bedragen worden tussen haakjes geplaatst, bijvoorbeeld (15.000) i.p.v. – 15.000. Bij het intypen of corrigeren zet u een min-teken voor het bedrag en de computer toont het tussen haakjes.

Om de bedrijfsontwikkeling te kunnen volgen vermeldt de jaarrekening op meerdere plaatsen ook het bedrag van het vorige boekjaar ter vergelijking. Het bedrag van dat tweede boekjaar moet hetzelfde bedragen zijn als de vorige jaarrekening, waarin dat het eerste boekjaar was. Is dat niet het geval, dan geeft u dat op VKT.1 aan door "*De bedragen van het vorige boekjaar zijn identiek met die welke eerder openbaar werden gemaakt:*" negatief te beantwoorden.

De volgende voorbeelden zijn verkleind weergegeven, waardoor ze aan scherpte verliezen. De afdruk vanuit de WINexpert+ zelf is onberispelijk en is goedgekeurd voor neerlegging op papier (OCR 2026).

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 99 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

20				1	EUR	
NAT.	Datum neerlegging	Nr.	Blz.	E.	D.	VKT 1.

JAARREKENING IN EURO'S

NAAM : Tuinmeubelen Groen en kleurig

Om derden te helpen de opgenbaar gemaakte statuten te raadplegen

Rechtsvorm : BVBA

Adres : Demostraat Nr. : 25 Bus :

Postnummer : 9000 Gemeente : Griffi 09 Gent

Register : HR Nr. : 0055555

Internetadres* : http://www.

btw- of nationaal nummer 427 728 725

DATUM 01-04-1996 van de neerlegging van de oprichtingsakte OF van het recentste stuk dat de datum van bekendmaking van de oprichtingsakte en van de akte tot statutenwijziging vermeldt.

JAARREKENING goedgekeurd door de algemene vergadering van 03-05-2003

met betrekking tot het boekjaar dat de periode dekt van 01-01-2002 tot 31-12-2002

Vorig boekjaar van 01-01-2001 tot 31-12-2001

De bedragen van het vorige boekjaar zijn identiek met die welke eerder openbaar werden gemaakt : ja / ~~neen~~ **

VOLLEDIGE LIJST met naam, voornamen, beroep, woonplaats (adres, nummer, postnummer en gemeente) en functie in de onderneming, van de BESTUURDERS, ZAAKVOERDERS EN COMMISSARISSEN

Vandenberghe, Matthias, Zaakvoerder, Florelstraat, 25, 9000, GENT, BELGIE, ZAAKVOERDER

Enkel bij neerlegging op papier

Totaal aantal neergelegde bladen : _____ Nummers van de bladen van het standaardformulier die niet werden neergelegd omdat ze niet dienstig zijn :

Handtekening (naam en hoedanigheid) Handtekening (naam en hoedanigheid)

---

* Facultatieve vermelding.
** Schrappen wat niet van toepassing is.

Figuur Deel 3: 21.5

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be. – 100 –

btw-nr.	427 728 725	VKT 1bis.

Het bestuursorgaan verklaart dat geen enkele verificatie- of correctietaak werd opgedragen aan iemand die daar wettelijk niet toe gemachtigd is met toepassing van de artikelen 78 en 82 van de wet van 21 februari 1985 tot hervorming van het bedrijfsrevisoraat.

Werd een verificatie- of correctietaak met betrekking tot de jaarrekening opgedragen aan een externe accountant of aan een bedrijfsrevisor? JA / ~~NEEN~~ [1]

Indien JA, moeten hierna worden vermeld : naam, voornamen, beroep en woonplaats van elke externe accountant of bedrijfsrevisor en zijn lidmaatschapsnummer bij zijn Instituut, evenals de aard van zijn opdracht.
(A. Het voeren van de boekhouding van de onderneming[2]; B. Het opstellen van de jaarrekening van de onderneming[2]; C. Het verifiëren van deze jaarrekening; D. Het verbeteren van deze jaarrekening).

Naam, voornamen, beroep en woonplaats	Lidmaatschaps-nummer	Aard van de opdracht (A, B, C en/of D)
Vercruysse, Jean, Zalmstraat, 25, 9000, GENT, België, Externe accountant	5555 5N 55	AB

1 Schrappen wat niet van toepassing is.
2 Facultatieve vermelding.

Figuur Deel 3: 21.6

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 101 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

btw-nr.	427 728 725	VKT 2.

1. BALANS NA WINSTVERDELING

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
ACTIVA			
VASTE ACTIVA	20/28	**522.402**	**541.914**
I. **Oprichtingskosten**	20		
II. **Immateriële vaste activa (toelichting I, A)**	21	3.718	4.958
III. **Materiële vaste activa (toelichting I, B)**	22/27	**518.448**	**536.739**
A. Terreinen en gebouwen	22	476.829	472.713
B. Installaties, machines en uitrusting	23	5.847	8.509
C. Meubilair en rollend materieel	24	35.772	51.215
D. Leasing en soortgelijke rechten	25		4.302
E. Overige materiële vaste activa	26		
F. Activa in aanbouw en vooruitbetalingen	27		
IV. **Financiële vaste activa (toelichting I, C en II)**	28	236	217
VLOTTENDE ACTIVA	29/58	**158.867**	**129.569**
V. **Vorderingen op meer dan één jaar**	29		
A. Handelsvorderingen	290		
B. Overige vorderingen	291		
VI. **Voorraden en bestellingen in uitvoering**	3	**6.548**	**5.627**
A. Voorraden	30/36	6.548	5.627
B. Bestellingen in uitvoering	37		
VII. **Vorderingen op ten hoogste één jaar**	40/41	**72.069**	**67.066**
A. Handelsvorderingen	40	55.037	47.271
B. Overige vorderingen	41	17.032	19.795
VIII. **Geldbeleggingen (toelichting II)**	50/53	26.269	27.390
IX. **Liquide middelen**	54/58	53.981	28.355
X. **Overlopende rekeningen**	490/1		1.131
TOTAAL DER ACTIVA	20/58	**681.269**	**671.483**

Figuur Deel 3: 21.7

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 102 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

VKT.2 is een opgave van de zogenaamde ACTIVA, de bezittingen (VASTE ACTIVA) en vorderingen (VLOTTENDE ACTIVA) van de onderneming.

De ACTIVA kent geen negatieve bedragen; het zou dan immers om het tegengestelde gaan en dat is de PASSIVA van VKT.3. De ACTIVA bestaat uit grootboekrekeningen, die bij de afsluiting verplichtend een debet-saldo moeten hebben in de eindbalans.

Is dit niet het geval, dan boekt u voorafgaandelijk zo'n creditsaldo over naar een daarbij passende rekening.

Zo boekt u een (uitzonderlijk) credit-saldo[139] van de 400.000 KLANTEN over naar de 440.000 LEVERANCIERS. Het gaat hier weliswaar niet om leveranciers, maar de jaarrekening beschouwt de rekening 400.000 als HANDELS-VORDERINGEN en de 440.000 als HANDELSSCHULDEN. (zie ook B.1 van § 19). Zo boekt u een credit-saldo (bijvoorbeeld uit een nog niet terugbetaalde verstrekte creditnota) van een van de klanten van 1.210 euro op het moment van afsluiting weg met …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
400.000	KLANTEN (HANDELSVORDERINGEN)	1.210,00	
440.000	LEVERANCIERS (HANDELSVORDERINGEN)		1.210,00

Figuur Deel 3: 21.8

Minder uitzonderlijk is een min-saldo op een van de zichtrekeningen van de banken (5-klasse), al dan niet in de vorm van een kaskrediet. Die grootboekrekening vertoont dan een credit-saldo in de eindbalans. Gedurende het boekjaar blijft dat credit-saldo op de oorspronkelijke 5-rekening gehandhaafd, maar bij de afsluitverrichtingen boekt u een eventueel credit-saldo tegen 433.000 KREDIETINSTELLINGEN – SCHULDEN R/C weg, bijvoorbeeld met …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
550.500	FORTIS R/C	35.937,21	
433.000	KREDIETINSTELLINGEN – SCHULDEN R/C		35.937,21

Figuur Deel 3: 21.9

Meer informatie over de zogenaamde overlopende rekeningen, de code 490/1 in de jaarrekening, vindt u in § 12 en § 19.

Al deze bewerkingen worden in het begin van het nieuwe boekjaar weer teruggedraaid om de oorspronkelijke toestand van het credit-saldo op de oorspronkelijke rekeningen weer te herstellen.

Merk op, dat de afschrijvingen op de bedrijfsmiddelen verwerkt zitten in die codes. Met andere woorden, als de code 23 van C. MEUBILAIR EN ROLLEND MATERIEEL een debet-saldo van 15.000 euro vertoont, kan dat bijvoorbeeld een debet-saldo van 75.000 euro op de grootboekrekening 230.000 MEUBILAIR EN ROLLEND MATERIEEL betekenen met een credit-saldo van 60.000 op de rekening 230.009 AFSCHRIJVINGEN MEUBILAIR EN ROLLEND MATERIEEL. Netto-boekwaarde is dan 15.000 euro, het bedrag op de jaarrekening.

In de kolom 'Codes' vindt u een korte aanduiding van de rekeningnummers uit de boekhouding, die op dit blad vermeld worden. In Figuur Deel 3: 21.10 vindt u een volledige opgave om welke grootboekrekeningnummers het gaat.

[139] Alle klanten met een credit-saldo telt u samen voor deze boeking, al mag u die ook individueel boeken. Dat saldo compenseert u niet met de debet-saldi van de andere klanten.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 103 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

CODE VKT	REKENINGNUMMERS IN DE BOEKHOUDING	DEBET / CREDIT
VASTE ACTIVA		
20	200.000 t/m 209.999	D = +
21	210.000 t/m 219.999	D = +
22	220.000 t/m 229.999	D = +
23	230.000 t/m 239.999	D = +
24	240.000 t/m 249.999	D = +
25	250.000 t/m 259.999	D = +
26	260.000 t/m 269.999	D = +
27	270.000 t/m 279.999	D = +
28	280.000 t/m 289.999	D = +
VLOTTENDE ACTIVA		
290	290.000 t/m 290.999	D = +
291	291.000 t/m 291.999	D = +
30/36	300.000 t/m 369.999	D = +
37	370.000 t/m 379.999	D = +
40	400.000 t/m 409.999	D = +
41	410.000 t/m 419.999	D = +
50/53	500.000 t/m 539.999	D = +
54/58	540.000 t/m 589.999	D = +
490/1	490.000 t/m 491.999	D = +

Figuur Deel 3: 21.10

De overige codes in VKT.2 vormen totalen van deze opgesomde codes en rekeningen.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 104 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

btw-nr. 427 728 725			VKT 3.
	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
PASSIVA			
EIGEN VERMOGEN (-)(+)	10/15	**205.030**	**157.004**
I. Kapitaal (toelichting III)	10	**6.197**	**6.197**
A. Geplaatst kapitaal	100	18.592	18.592
B. Niet-opgevraagd kapitaal (-)	101	(12.395)	(12.395)
II. Uitgiftepremies	11		
III. Herwaarderingsmeerwaarden	12		
IV. Reserves	13	**198.833**	**150.807**
A. Wettelijke reserve	130	1.859	1.859
B. Onbeschikbare reserves	131		
1. Voor eigen aandelen	1310		
2. Andere	1311		
C. Belastingvrije reserves	132		
D. Beschikbare reserves	133	196.974	148.948
V. Overgedragen winst	140		
Overgedragen verlies (-)	141		
VI. Kapitaalsubsidies	15		
VOORZIENINGEN EN UITGESTELDE BELASTINGEN	16		
VII. A. Voorzieningen voor risico's en kosten (toel. IV)	160/5		
B. Uitgestelde belastingen	168		
SCHULDEN	17/49	**476.239**	**514.479**
VIII. Schulden op meer dan één jaar (toelichting V)	17	**402.414**	**425.544**
A. Financiële schulden	170/4	**402.414**	**425.544**
1. Kredietinstellingen, leasingschulden en soortgelijke schulden	172/3	402.414	425.544
2. Overige leningen	174/0		
B. Handelsschulden	175		
C. Ontvangen vooruitbetalingen op bestellingen	176		
D. Overige schulden	178/9		
IX. Schulden op ten hoogste één jaar (toelichting V)	42/48	**73.825**	**88.935**
A. Schulden op meer dan één jaar die binnen het jaar vervallen	42	37.612	32.635
B. Financiële schulden	43	**3.306**	**3.306**
1. Kredietinstellingen	430/8	3.306	3.306
2. Overige leningen	439		
C. Handelsschulden	44	**21.902**	**43.053**
1. Leveranciers	440/4	21.902	43.053
2. Te betalen wissels	441		
D. Ontvangen vooruitbetalingen op bestellingen	46		
E. Schulden met betrekking tot belastingen, bezoldigingen en sociale lasten	45	**6.005**	**4.983**
1. Belastingen	450/3	6.005	4.983
2. Bezoldigingen en sociale lasten	454/9		
F. Overige schulden	47/48	5.000	4.958
X. Overlopende rekeningen	492/3		
TOTAAL DER PASSIVA	10/49	**681.269**	**671.483**

Figuur Deel 3: 21.11

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 105 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

VKT.3 is een opgave van de zogenaamde PASSIVA, bestaande uit het EIGEN VERMOGEN, de VOORZIENINGEN EN UITGESTELDE BELASTINGEN en de SCHULDEN.

VKT.3 kent enkele mogelijk negatieve bedragen. Waar deze negatieve bedragen voorkomen zijn deze aangeduid met een (-) net voor de code. Waar het bedrag ofwel positief ofwel negatief kan zijn staat er (-)(+).

Daar waar geen negatief bedrag is toegestaan en dit toch voorkomt, vertoont de desbetreffende grootboekrekening in de eindbalans een niet-toegelaten debet-saldo. U boekt die dan over naar de passende ACTIVA-rekening.

Zo boekt u een (uitzonderlijk) debet-saldo[140] van de 440.000 LEVERANCIERS over naar de 400.000 KLANTEN. Het gaat hier weliswaar niet om klanten, maar de jaarrekening beschouwt de rekening 440.000 als HANDELSSCHULDEN en de 400.000 als HANDELSVORDERINGEN. (zie ook B.1 van § 19). Zo boekt u een debet-saldo (bijvoorbeeld uit een nog niet terugbetaalde ontvangen creditnota) van een van de leveranciers van 1.210 euro op het moment van afsluiting weg met …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
440.000	LEVERANCIERS (HANDELSVORDERINGEN)		1.210,00
400.000	KLANTEN (HANDELSVORDERINGEN)	1.210,00	

Figuur Deel 3: 21.12

Eventuele negatieve bedragen zijn debet-saldi op de grootboekrekeningen in de eindbalans aangezien het anders om credit-saldi van de grootboekrekeningen gaat. Er vindt als het ware een teken-omkering plaats in VKT.3.

In hoofdstuk 7 § 3 (het laatste stuk) vindt u een toelichting op de reden waarom kapitaal en voorzieningen (reserves) als credit-saldi voorkomen. Op het eerste zicht lijkt dit immers een inbreuk te zijn op de regel, dat debet een positief feit en credit een negatief feit voor de onderneming betekent. Dit is echter slechts schijn, want kapitaal en voorzieningen vormen slechts tegengewicht voor het wèl positieve bezit van geld, bezittingen of vorderingen die het kapitaal en die voorzieningen teweegbrengen.

Meer informatie over de zogenaamde overlopende rekeningen, de code 490/1 in de jaarrekening, vindt u in § 12 en § 19.

Al deze bewerkingen worden in het begin van het nieuwe boekjaar weer teruggedraaid om de oorspronkelijke toestand van het credit-saldo op de oorspronkelijke rekeningen weer te herstellen.

In de kolom 'Codes' vindt u een korte aanduiding van de rekeningnummers uit de boekhouding, die op dit blad vermeld worden. In Figuur Deel 3: 21.13 vindt u een volledige opgave om welke grootboekrekeningnummers het gaat.

[140] Alle leveranciers met een debet-saldo telt u samen voor deze boeking, al mag u die ook individueel boeken. Dat saldo compenseert u niet met de credit-saldi van de andere leveranciers.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 106 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

CODE VKT	REKENINGNUMMERS IN DE BOEKHOUDING	DEBET / CREDIT
EIGEN VERMOGEN		
100	100.000 t/m 100.999	C = +
101	101.000 t/m 101.999	D = –
11	110.000 t/m 119.999	C = +
12	120.000 t/m 129.999	C = +
130	130.000 t/m 130.999	C = +
1310	131.000 t/m 131.099	C = +
1311	131.100 t/m 131.199	C = +
132	132.000 t/m 132.999	C = +
133	133.000 t/m 133.999	C = +
140	140.000 t/m 140.999	C = +
141	141.000 t/m 141.999	D = –
15	150.000 t/m 159.999	C = +
VOORZIENINGEN EN UITGESTELDE BELASTINGEN		
160/5	160.000 t/m 165.999	C = +
168	168.000 t/m 168.999	C = +
SCHULDEN		
172/3	172.000 t/m 173.999	C = +
174/0	174.000 t/m 174.999 170.000 t/m 171.999	C = +
175	175.000 t/m 175.999	C = +
176	176.000 t/m 176.999	C = +
178/9	178.000 t/m 179.999	C = +
42	420.000 t/m 429.999	C = +
430/8	430.000 t/m 438.999	C = +
439	439.000 t/m 439.999	C = +
440/4	440.000 t/m 440.999 442.000 t/m 444.999	C = +
441	441.000 t/m 441.999	C = +
46	460.000 t/m 469.999	C = +
450/3	450.000 t/m 453.999	C = +
454/9	454.000 t/m 459.999	C = +
47/48	470.000 t/m 489.999	C = +
492/3	492.000 t/m 493.999	C = +

Figuur Deel 3: 21.13

De overige codes in VKT.3 vormen totalen van deze opgesomde codes en rekeningen.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 107 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

btw-nr.	427 728 725			VKT 4.
		Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
2. RESULTATENREKENING				
I. Bedrijfsopbrengsten en bedrijfskosten				
Omzet (facultatieve vermelding)		70	390.591	382.769
Handelsgoederen, grond- en hulpstoffen; diensten en diverse goederen (facultatieve vermelding)		60/61	222.475	213.145
A.B. Brutomarge (positief saldo)		70/61	**168.116**	**169.624**
Brutomarge (negatief saldo)	(-)	61/70		
C. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen (toelichting VI, 2)	(-)(+)	62	(14.816)	(10.661)
D. Afschrijvingen en waardeverminderingen op oprichtingskosten, op immateriële en materiële vaste activa	(-)	630	(62.901)	(63.043)
E. Waardeverminderingen op voorraden, bestellingen in uitvoering en handelsvorderingen (toevoegingen -, terugnemingen +)		631/4		
F. Voorzieningen voor risico's en kosten (toevoegingen -, bestedingen en terugnemingen +)		635/7		
G. Andere bedrijfskosten	(-)	640/8	(6.478)	(11.789)
H. Als herstructureringskosten geactiveerde bedrijfskosten	(+)	649		
Bedrijfswinst	*(+)*	70/64	**83.921**	**84.131**
Bedrijfsverlies	*(-)*	64/70		
II. Financiële opbrengsten		75	822	640
Financiële kosten	(-)(+)	65	(26.565)	(26.779)
Winst uit de gewone bedrijfsuitoefening, vóór belasting	*(+)*	70/65	**58.178**	**57.992**
Verlies uit de gewone bedrijfsuitoefening, vóór belasting	*(-)*	65/70		
III. Uitzonderlijke opbrengsten		76	9.405	
Uitzonderlijke kosten	(-)(+)	66		
Winst van het boekjaar vóór belasting	*(+)*	70/66	**67.583**	**57.992**
Verlies van het boekjaar vóór belasting	*(-)*	66/70		
IIIbis. Onttrekking aan de uitgestelde belastingen	(+)	780		
Overboeking naar de uitgestelde belastingen	(-)	680		
IV. Belastingen op het resultaat	(-)(+)	67/77	(14.558)	(19.465)
Winst van het boekjaar	*(+)*	70/67	**53.025**	**38.527**
Verlies van het boekjaar	*(-)*	67/70		
V. Onttrekking aan de belastingvrije reserves	(+)	789		
Overboeking naar de belastingvrije reserves	(-)	689		
Te bestemmen winst van het boekjaar	*(+)*	*(70/68)*	**53.025**	**38.527**
Te verwerken verlies van het boekjaar	*(-)*	*(68/70)*		

Figuur Deel 3: 21.14

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

VKT.4 is de RESULTATENREKENING, bestaande uit OPBRENGSTEN en KOSTEN, door elkaar heen. Dus niet alle kosten tesamen tegenover alle opbrengsten tesamen, maar per vergelijkbare groep van de rekeningen.

Het uiteindelijke resultaat wordt stapsgewijze opgebouwd met tussentotalen, vergelijkbaar met …

Resultaten en resultaatverwerking

RESULTAAT PER 31-12-2003

Er werd een omzet geboekt van (70):	1.205.398,38
Daarvoor werd aangekocht als handelsgoederen, als grond- en als hulpstoffen (60):	838.756,54
Dit betekent een bruto-verkoopmarge (winst) van:	**366.641,84**
Te verminderen met diverse kosten en diverse diensten (61):	183.942,25
Dit betekent een bruto-marge (winst) van:	**182.699,59**
Te verhogen met de andere bedrijfsopbrengsten (74):	12.467,11
Te verminderen met de bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen (62):	39.191,02
Te verminderen met de afschrijvingen en voorzieningen (63):	28.385,64
Te verminderen met de andere bedrijfskosten (64):	14.713,31
Dit betekent een bedrijfswinst van:	**112.876,73**
Te verhogen met financiële opbrengsten (75):	19.512,45
Te verminderen met financiële kosten (65):	57.213,90
Dit betekent als winst uit de gewone bedrijfsuitoefening vóór belasting:	**75.175,28**
Te verminderen met de uitzonderlijke kosten (66):	49.954,44
Dit betekent een winst van het boekjaar vóór belasting:	**25.220,84**
Te verhogen met de regularisering van belastingen en terugnemingen van de fiscale voorzieningen (77):	2.296,63
Te verminderen met de belastingen op het resultaat (67):	11.713,07
Dit betekent een winst na belasting van het boekjaar van:	**15.804,40**
Dit betekent uiteindelijk een te verwerken winst van het boekjaar van:	**15.804,40**

Figuur Deel 3: 21.15

Als zo'n tussenstap in de jaarrekening eens tot een negatief subtotaal zou leiden en dat subtotaal kent een (+) op de ene regel en een (-) op de volgende regel, dan wordt het op die (-) regel genoteerd. Als een computer de jaarrekening voor u invult zal deze dat automatisch doen.

Daar waar geen negatief bedrag is toegestaan en dit toch als negatief bedrag op de jaarrekening voorkomt, wordt dit veroorzaakt door een boekhoudkundige fout in de eindbalans. De eindbalans moet immers opgesteld zijn volgens de normering van de jaarrekening. In zo'n geval vertoont de desbetreffende grootboek-rekening in de eindbalans een niet-toegelaten debet-saldo als het om opbrengsten gaan (die u crediteert bij de aangroei) of een niet-toegelaten credit-saldo als het om kosten gaat (die u debiteert bij de aangroei). U corrigeert dat met tegenboekingen tot de rekeningen een wel toegelaten saldo-teken in de jaarrekening hebben.

In het verkorte schema kunt u er voor kiezen niet de omzet enerzijds tegenover anderzijds de aankopen en de kosten gedetailleerd te vermelden, maar mag u volstaan met het verschil daartussen, de zogenaamde bruto-marge. Code 70 en code 60/61 worden dan blanco gelaten, maar het verschil daartussen plaatst u bij 70/61 als het om een positieve marge gaat (meer omzet dan aankopen en kosten) of bij 61/70 als het om een negatieve marge gaat (meer aankopen en kosten dan omzet). Dit om uw concurrenten een niet al te gedetailleerd overzicht van uw gegevens te verstrekken.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 109 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

DEBET / CREDIT	HET SALD VAN DEZE REKENINGEN IN DE EINDBALANS VAN HET BOEKJAAR …	HET BEDRAG IN DE JAAREKENING IS DAN …
C = +	… is verplicht credit	Positief
D = +	… is verplicht debet	Positief
D = –	… is verplicht debet	Negatief
D = –, C = +	… is ofwel debet, ofwel credit	Negatief voor de debet-saldi, positief voor de credit-saldi

Figuur Deel 3: 21.16

n de kolom 'Codes' vindt u een korte aanduiding van de rekeningnummers uit de boekhouding, die op dit blad vermeld worden. In Figuur Deel 3: 21.17 vindt u een volledige opgave om welke grootboekrekeningnummers het gaat.

CODE VKT	REKENINGNUMMERS IN DE BOEKHOUDING	DEBET / CREDIT
70	700.000 t/m 729.999 740.000 t/m 749.999	C = +
60/61	600.000 t/m 619.999	D = +
= BRUTO-MARGE		
62	620.000 t/m 629.999	D = –, C = +
630	630.000 t/m 630.999	D = –, C = +
631/4	631.000 t/m 634.999	D = –, C = +
635/7	635.000 t/m 637.999	D = –, C = +
640/8	640.000 t/m 648.999	D = –, C = +
649	649.000 t/m 649.999	D = –, C = +
= BEDRIJFSWINST / - VERLIES		
75	750.000 t/m 759.999	C = +
65	650.000 t/m 659.999	D = –, C = +
= WINST / VERLIES UIT DE GEWONE BEDRIJFSUITVOERING VÓÓR BELASTING		
76	760.000 t/m 769.999	C = +
66	660.000 t/m 669.999	D = –
= WINST / VERLIES VAN HET BOEKJAAR VÓÓR BELASTING		
780	780.000 t/m 780.999	C = +
680	680.000 t/m 680.999	D = –
67/77	670.000 t/m 679.999 770.000 t/m 779.999	D = –, C = +
= WINST / VERLIES VAN HET BOEKJAAR		
789	789.000 t/m 789.999	C = +
689	689.000 t/m 689.999	D = –
= TE BESTEMMEN WINST / TE VERWERKEN VERLIES VAN HET BOEKJAAR		

Figuur Deel 3: 21.17

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 110 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

btw-nr.	427 728 725			VKT 5.
		Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
RESULTAATVERWERKING				
A.	**Te bestemmen winstsaldo**	70/69	**53.025**	**38.527**
	Te verwerken verliessaldo (-)	69/70		
	1. Te bestemmen winst van het boekjaar	70/68	**53.025**	**38.527**
	Te verwerken verlies van het boekjaar (-)	68/70		
	2. Overgedragen winst van het vorige boekjaar	790		
	Overgedragen verlies van het vorige boekjaar (-)	690		
B.	**Onttrekking aan het eigen vermogen**	791/2		
C.	**Toevoeging aan het eigen vermogen** (-)	691/2	**(48.026)**	**(33.569)**
	1. aan het kapitaal en aan de uitgiftepremies	691		
	2. aan de wettelijke reserve	6920		
	3. aan de overige reserves	6921	48.026	33.569
D.	**1. Over te dragen winst** (-)	693		
	2. Over te dragen verlies	793		
E.	**Tussenkomst van de vennoten (of eigenaar) in het verlies**	794		
F.	**Uit te keren winst** (-)	694/6	**(4.999)**	**(4.958)**
	1. Vergoeding van het kapitaal	694		
	2. Bestuurders of zaakvoerders	695	4.999	4.958
	3. Andere rechthebbenden	696		

Figuur Deel 3: 21.18

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 111 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

VKT.5 geeft de bestemming van het resultaat van het boekjaar weer. Het neemt het eindsaldo van VKT.4 in code 70/68 (winst) of code 68/70 (verlies) over en voegt daaraan éérst de winst of het verlies van de voorgaande boekjaren toe (zie § 19 voor een uitgebreide toelichting).

Immers, àlle overgedragen winst van al de voorgaande boekjaren mag vrijelijke bestemd worden; deze is niet gereserveerd geweest. Anderzijds, als het om verlies gaat, kan het tijd worden dat weg te werken in plaats van (nog eens) naar een volgend boekjaar over te dragen.

De structuur van VKT.5 kan verwarrend overkomen door de inconsequente (-) notatie. Immers, de codes 691, 6920 en 6921 staan positief in de jaarrekening … maar het positieve totaal daarvan in code 691/2 wordt toch negatief gezet. Idem voor de codes 694, 695 en 696, waarvan het positieve totaal in de code 694/6 eveneens negatief wordt gezet.

CODE VKT	REKENINGNUMMERS IN DE BOEKHOUDING	DEBET / CREDIT
OVERGEDRAGEN WINST / VERLIES VAN HET VORIGE BOEKJAAR		
790	790.000 t/m 790.999	C = +
690	690.000 t/m 690.999	D = –
ONTREKKING AAN HET EIGEN VERMOGEN		
791/2	791.000 t/m 792.999	C = +
TOEVOEGING AAN HET EIGEN VERMOGEN (TOTAAL D = –)		
691	691.000 t/m 691.999	D = +
6920	692.000 t/m 692.099	D = +
6921	692.100 t/m 692.999	D = +
NAAR VOLGEND BOEKJAAR OVER TE DRAGEN WINST / VERLIES		
693	693.000 t/m 693.999	D = –
793	793.000 t/m 793.999	C = +
TUSSENKOMST VAN DE VENNOTEN (OF EIGENAAR) IN HET VERLIES		
794	794.000 t/m 794.999	C = +
UIT TE KEREN WINST (TOTAAL D = –)		
694	694.000 t/m 694.999	D = +
695	695.000 t/m 695.999	D = +
696	696.000 t/m 696.999	D = +
WINST / VERLIES VAN HET BOEKJAAR VÓÓR BELASTING		
780	780.000 t/m 780.999	C = +
680	680.000 t/m 680.999	D = –
67/77	670.000 t/m 679.999 770.000 t/m 779.999	D = –, C = +
WINST / VERLIES VAN HET BOEKJAAR		
789	789.000 t/m 789.999	C = +
689	689.000 t/m 689.999	D = –

Figuur Deel 3: 21.19

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 112 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

btw-nr. 427 728 725 VKT 6.

3. TOELICHTING	Codes	A. IMMATERIELE VASTE ACTIVA *(post 21 van de activa)*	Codes	B. MATERIELE VASTE ACTIVA *(post 22/27 v.d. activa)*	Codes	C. FINANCIELE VASTE ACTIVA *(post 28 van de activa)*
I. STAAT VAN DE VASTE ACTIVA						
a) AANSCHAFFINGSWAARDE						
Per einde van het vorige boekjaar	8019	84.283	8159	790.965	8355	217
Mutaties tijdens het boekjaar :						
. Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa	8029		8169	47.674	8365	19
. Overdrachten en buitengebruikstellingen (-)	8039		8179	(21.511)	8375	
. Overboekingen van een post naar een andere (+)(-)	8049		8189		8385	
. Andere mutaties (+)(-)					8386	
Per einde van het boekjaar	8059	**84.283**	8199	**817.128**	8395	**236**
b) MEERWAARDEN						
Per einde van het vorige boekjaar			8209		8405	
Mutaties tijdens het boekjaar :						
. Geboekt			8219	1.895	8415	
. Verworven van derden			8229		8425	
. Afgeboekt (-)			8239	(1.895)	8435	
. Overgeboekt van een post naar een andere (+)(-)			8249		8445	
Per einde van het boekjaar			8259		8455	
c) AFSCHRIJVINGEN EN WAARDEVERMINDERINGEN						
Per einde van het vorige boekjaar	8069	79.326	8269	254.227	8465	
Mutaties tijdens het boekjaar :						
. Geboekt	8079	1.239	8279	61.662	8475	
. Teruggenomen want overtollig (-)	8089		8289		8485	
. Verworven van derden	8099		8299		8495	
. Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen (-)	8109		8309	(17.209)	8505	
. Overgeboekt van een post naar een andere (+)(-)	8119		8319		8515	
Per einde van het boekjaar	8129	**80.565**	8329	**298.680**	8525	
d) NIET-OPGEVRAAGDE BEDRAGEN						
Per einde van het vorige boekjaar					8535	
Mutaties tijdens het boekjaar : (+)(-)					8545	
Per einde van het boekjaar					8555	
NETTOBOEKWAARDE PER EINDE VAN HET BOEKJAAR (a) + (b) - (c) - (d)	8139	**3.718**	8339	**518.448**	8565	**236**

Figuur Deel 3: 21.20

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

VKT.6 is een verdergaande uitsplitsing van de VASTE ACTIVA van VKT.2. Het zijn de totaalbedragen, de feitelijke saldi, onderaan VKT.6, die overeenkomen met de saldi in VKT.2 ....

CODE VKT.6	CODE VKT.2
8139	21
8339	22/27
8565	28

Figuur Deel 3: 21.21

De bedragen uit VKT.6 kunt u, mits een goed overwogen keuze van grootboekrekeningen, zo uit de boekhouding ontlenen. Voor de meest gebruikelijke boekingen doet u dat als volgt …

AANSCHAFFINGSWAARDE: REKENINGEN 21 T/M 28 MITS EINDIGEND OP 0	
PER EINDE VAN HET VORIGE BOEKJAAR	SALDO IN DE EINDBALANS VAN HET VORIGE BOEKJAAR (= BEGINBALANS HUIDIG BOEKJAAR)
VERWORVEN (AANKOOP + ZELF GEPRODUCEERD) TIJDENS HET BOEKJAAR	DEBET-BOEKINGEN TIJDENS HET HUIDIG BOEKJAAR
VERKOPEN EN BUITEN GEBRUIK GESTELD TIJDENS HET BOEKJAAR	CREDIT-BOEKINGEN TIJDENS HET HUIDIG BOEKJAAR
MEERWAARDEN: REKENINGEN 21 T/M 28 MITS EINDIGEND OP 8	
PER EINDE VAN HET VORIGE BOEKJAAR	SALDO IN DE EINDBALANS VAN HET VORIGE BOEKJAAR (= BEGINBALANS HUIDIG BOEKJAAR)
GEBOEKT	DEBET-BOEKINGEN TIJDENS HET HUIDIG BOEKJAAR
AFGEBOEKT	CREDIT-BOEKINGEN TIJDENS HET HUIDIG BOEKJAAR
AFSCHRIJVINGEN EN WAARDEVERMINDERINGEN: REKENINGEN 21 T/M 28 MITS EINDIGEND OP 9	
PER EINDE VAN HET VORIGE BOEKJAAR	SALDO IN DE EINDBALANS VAN HET VORIGE BOEKJAAR (= BEGINBALANS HUIDIG BOEKJAAR)
GEBOEKT	CREDIT-BOEKINGEN TIJDENS HET HUIDIG BOEKJAAR
TERUGGENOMEN	DEBET-BOEKINGEN TIJDENS HET HUIDIG BOEKJAAR

Figuur Deel 3: 21.22

Opgelet! De 63-rekeningen DEBITEERT u voor de afschrijvingen tegenover het CREDIT van de rekeningen 2…9 (2-rekeningen eindigend op 9). VKT.6 betreft dit CREDIT van die 2-rekeningen. (Zie ook Deel 3 § 4)

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 114 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

btw-nr.	427 728 725	VKT 7.

II. A. DEELNEMINGEN EN MAATSCHAPPELIJKE RECHTEN IN ANDERE ONDERNEMINGEN

Hieronder worden de ondernemingen vermeld waarin de onderneming een deelneming bezit (opgenomen in de post 28 van de activa), alsmede de andere ondernemingen waarin de onderneming maatschappelijke rechten bezit (opgenomen in de posten 28 en 50/53 van de activa) ten belope van ten minste 10% van het geplaatste kapitaal.

NAAM, volledig adres van de ZETEL en, zo het een onderneming naar Belgisch recht betreft, het BTW- of NATIONAAL NUMMER	Maatschappelijke rechten gehouden door			Gegevens geput uit de laatst beschikbare jaarrekening			
	de onderneming *(rechtstreeks)*		dochters	Jaarrekening per	Muntcode	Eigen vermogen	Nettoresultaat
	Aantal	%	%			(+) of (-) *(in munteenheden)*	

II. B. ONDERNEMINGEN WAARVOOR DE ONDERNEMING ONBEPERKT AANSPRAKELIJK IS IN HAAR HOEDANIGHEID VAN ONBEPERKT AANSPRAKELIJK VENNOOT OF LID

De jaarrekening van elk van de ondernemingen waarvoor de onderneming onbeperkt aansprakelijk is, wordt bij de voorliggende jaarrekening gevoegd en samen hiermee openbaar gemaakt, tenzij in de tweede kolom de reden wordt vermeld waarom dit niet het geval is; deze vermelding gebeurt door te verwijzen naar de van toepassing zijnde code (A of B) die onderaan het blad wordt bepaald.

NAAM, volledig adres van de ZETEL, RECHTSVORM en, zo het een onderneming naar Belgisch recht betreft, het BTW- of NATIONAAL NUMMER	Eventuele code (*)

(*) De jaarrekening van de vermelde onderneming :
A. wordt door deze onderneming openbaar gemaakt door neerlegging bij de Nationale Bank van België;
B. wordt door deze onderneming daadwerkelijk openbaar gemaakt in een andere Lid-Staat van de Europese Unie, overeenkomstig artikel 3 van de richtlijn 68/151/EEG.

Figuur Deel 3: 21.23

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 115 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

btw-nr.	427 728 725	VKT 8.

III. STAAT VAN HET KAPITAAL

	Codes	Bedragen	Aantal aandelen
A. MAATSCHAPPELIJK KAPITAAL			
1. Geplaatst kapitaal (post 100 van de passiva)			
- Per einde van het vorige boekjaar	8700	18.592	xxxxxxxxxxxxxxxx
- Wijzigingen tijdens het boekjaar :			
- Per einde van het boekjaar	8701	**18.592**	xxxxxxxxxxxxxxxx
2. Samenstelling van het kapitaal			
Soorten aandelen			
		1. Niet-opgevraagd bedrag *(post 101)*	2. Opgevraagd, niet-gestort bedrag
B. NIET-GESTORT KAPITAAL			
Aandeelhouders die nog moeten volstorten.			
Verbruggen, Marie-Louise		12.395	
(eventueel vervolg op blz.)			
TOTAAL	871	**12.395**	
		1. Kapitaalbedrag	2. Aantal aandelen
C. EIGEN AANDELEN gehouden door			
- de vennootschap zelf	872		
- haar dochters	873		
D. VERPLICHTINGEN TOT UITGIFTE VAN AANDELEN			
1. Als gevolg van de uitoefening van CONVERSIERECHTEN			
. Bedrag van de lopende converteerbare leningen	8740		
. Bedrag van het te plaatsen kapitaal	8741		
. Maximum aantal uit te geven aandelen	8742		
2. Als gevolg van de uitoefening van de INSCHRIJVINGSRECHTEN			
. Aantal inschrijvingsrechten in omloop	8745		
. Bedrag van het te plaatsen kapitaal	8746		
. Maximum aantal uit te geven aandelen	8747		
E. TOEGESTAAN, NIET-GEPLAATST KAPITAAL	8751		
		1. Aantal aandelen	2. Daaraan verbonden stemrecht
F. AANDELEN BUITEN KAPITAAL	876		
Waarvan: - gehouden door de vennootschap zelf	877		
- gehouden door haar dochters	878		

G. AANDEELHOUDERSSTRUCTUUR VAN DE ONDERNEMING OP DE DATUM VAN DE JAARAFSLUITING, zoals die blijkt uit de kennisgevingen die de onderneming heeft ontvangen : zie blz.

Figuur Deel 3: 21.24

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

btw-nr.	427 728 725	VKT 9.

IV. VOORZIENINGEN VOOR RISICO'S EN KOSTEN

Uitsplitsing van de post 160/5 van de passiva indien daaronder een belangrijk bedrag voorkomt.

Boekjaar

V. STAAT VAN DE SCHULDEN

A. UITSPLITSING VAN DE SCHULDEN MET EEN OORSPRONKELIJKE LOOPTIJD VAN MEER DAN EEN JAAR, NAAR GELANG HUN RESTERENDE LOOPTIJD

	Code	SCHULDEN MET EEN RESTERENDE LOOPTIJD VAN		
		1. hoogstens één jaar	2. meer dan één jaar doch hoogstens 5 jaar	3. meer dan 5 jaar
		(post 42)	*(post 17)*	
TOTAAL	891	37.612	21.362	381.052

B. GEWAARBORGDE SCHULDEN
(begrepen in de posten 17 en 42/48 van de passiva)

	Codes	SCHULDEN (OF GEDEELTE V/D SCHULDEN) GEWAARBORGD DOOR	
		1. Belgische overheids-instellingen	**2. zakelijke zekerheden** gesteld of onherroepelijk beloofd op activa van de onderneming
Financiële schulden	892		
1. Kredietinstellingen, leasingschulden en soortgelijke schulden	89		
2. Overige leningen	90		
Handelsschulden	898		
1. Leveranciers	899		
2. Te betalen wissels	900		
Ontvangen vooruitbetalingen op bestellingen	901		
Schulden m.b.t. belastingen, bezoldigingen en sociale lasten	902		
1. Belastingen	903	xxxxxxxxxxxxxxxxx	
2. Bezoldigingen en sociale lasten	904		
Overige schulden	905		
TOTAAL	906		

C. SCHULDEN M.B.T. BELASTINGEN, BEZOLDIGINGEN EN SOCIALE LASTEN
(post 45 van de passiva)

	Codes	Boekjaar
Vervallen schulden ten aanzien van		
a) het belastingbestuur	9072	
b) de Rijksdienst voor Sociale Zekerheid	9076	

Figuur Deel 3: 21.25

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

btw-nr.	427 728 725	VKT 10.

VI. PERSONEEL EN PERSONEELSKOSTEN

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. WERKNEMERS INGESCHREVEN IN HET PERSONEELSREGISTER			
a) Totaal aantal op de afsluitingsdatum	9086	12	5
b) Gemiddeld personeelsbestand berekend in voltijdse equivalenten	9087	1,2	0,8
c) Aantal daadwerkelijk gepresteerde uren	9088	1.033	917
2. PERSONEELSKOSTEN (post 62)			
a) Bezoldigingen en rechtstreekse sociale voordelen	620	9.738	8.649
b) Werkgeversbijdragen voor sociale verzekeringen	621	1.544	1.249
c) Werkgeverspremies voor bovenwettelijke verzekeringen	622		
d) Andere personeelskosten (+)(-)	623	3.534	763
e) Pensioenen	624		

VII. FINANCIELE RESULTATEN

		Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
A	Door de overheid toegekende subsidies, aangerekend op de resultatenrekening (post 75) : . kapitaalsubsidies	9125		
	. interestsubsidies	9126		
B	Geactiveerde interesten	6503		
C	Bedrag van het disconto ten laste van de onderneming bij de verhandeling van vorderingen (handelseffecten, facturen e.a. vorderingen)	653		
D	Saldo van de gevormde (+), aangewende en teruggenomen (-) voorzieningen met financieel karakter	656		

VIII. NIET IN DE BALANS OPGENOMEN RECHTEN EN VERPLICHTINGEN

	Codes	Boekjaar
Persoonlijke zekerheden die door de onderneming gesteld of onherroepelijk beloofd werden als waarborg voor schulden of verplichtingen van derden	9149	
Waarvan : Door de onderneming overgedragen en door haar geëndosseerde wissels	9150	

Zakelijke zekerheden die door de onderneming gesteld of onherroepelijk beloofd werden op haar eigen activa als waarborg voor schulden en verplichtingen van	Codes	Boekjaar 1. de onderneming	Boekjaar 2. derden
. Hypotheken :			
.. boekwaarde van de bezwaarde activa	916	472.713	
.. bedrag van de inschrijving	917	438.772	
. Pand op het handelsfonds :			
.. bedrag van de inschrijving	918		
. Pand op andere activa :			
.. boekwaarde van de in pand gegeven activa	919		
. Zekerheden op de nog door de onderneming te verwerven activa :			
.. bedrag van de betrokken activa	920		

Belangrijke hangende geschillen en andere belangrijke verplichtingen :

Figuur Deel 3: 21.26

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

btw-nr.	427 728 725	VKT 11.

IX. BETREKKINGEN MET VERBONDEN ONDERNEMINGEN

	Codes	Boekjaar
1. Uitstaande vorderingen op de verbonden ondernemingen	9291	
2. Waarborgen toegestaan in hun voordeel	9294	
3. Andere betekenisvolle verplichtingen aangegaan in hun voordeel	9295	

VERKLARING MET BETREKKING TOT DE GECONSOLIDEERDE JAARREKENING

Inlichtingen te verstrekken door de onderneming indien zij een dochteronderneming of een gemeenschappelijke dochteronderneming is

- Naam, volledig adres van de zetel en, zo het een onderneming naar Belgisch recht betreft, het btw- of het nationaal nummer van de moederonderneming(en) en de aanduiding of deze moederonderneming(en) een geconsolideerde jaarrekening opstelt (opstellen) en openbaar maakt (maken) waarin haar jaarrekening door consolidatie opgenomen is* :

- Indien de moederonderneming(en) (een) onderneming(en) naar buitenlands recht is (zijn), de plaats waar de hiervoor bedoelde geconsolideerde jaarrekening verkrijgbaar is* :

X. FINANCIELE BETREKKINGEN MET

A. BESTUURDERS EN ZAAKVOERDERS
B. NATUURLIJKE OF RECHTSPERSONEN DIE DE ONDERNEMING RECHTSTREEKS OF ONRECHTSTREEKS CONTROLEREN ZONDER VERBONDEN ONDERNEMINGEN TE ZIJN
C. ANDERE ONDERNEMINGEN DIE DOOR DE ONDER B. VERMELDE PERSONEN RECHTSTREEKS OF ONRECHTSTREEKS GECONTROLEERD WORDEN

	Codes	Boekjaar
1. Uitstaande vorderingen op deze personen	9500	17.032
2. Waarborgen toegestaan in hun voordeel	9501	
3. Andere betekenisvolle verplichtingen aangegaan in hun voordeel	9502	

Rentevoet en duur van de in de post 9500 opgenomen uitstaande vorderingen :

* Wordt de jaarrekening van de onderneming op verschillende niveaus geconsolideerd, dan worden deze gegevens verstrekt, enerzijds voor het grootste geheel en anderzijds voor het kleinste geheel van ondernemingen waarvan de onderneming als dochter deel uitmaakt en waarvoor een geconsolideerde jaarrekening wordt opgesteld en openbaar gemaakt.

Figuur Deel 3: 21.27

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

btw-nr.	427 728 725	VKT 12.

4. SOCIALE BALANS

Nummers van de paritaire comités die voor de onderneming bevoegd zijn :

I. WERKNEMERS INGESCHREVEN IN HET PERSONEELSREGISTER

A. Tijdens het boekjaar en het vorige boekjaar	Codes	1. Voltijds *(boekjaar)*	2. Deeltijds *(boekjaar)*	3. Totaal (T) of totaal in voltijdse equivalenten (VTE) *(boekjaar)*	4. Totaal (T) of totaal in voltijdse equivalenten (VTE) *(vorig boekjaar)*
Gemiddeld aantal werknemers	100		10,6	1,2 (VTE)	0,8 (VTE)
Aantal daadwerkelijk gepresteerde uren	101		1033,0	1033,0 (T)	917,0 (T)
Personeelskosten (+)(-)	102		14816,0	14816,0 (T)	10661,0 (T)

B. Op de afsluitingsdatum van het boekjaar	Codes	1. Voltijds	2. Deeltijds	3. Totaal in voltijdse equivalenten
a. Aantal werknemers ingeschreven in het personeelsregister	105		12,0	1,3
b. Volgens de aard van de arbeidsovereenkomst				
Overeenkomst voor een onbepaalde tijd	110		10,0	1,2
Overeenkomst voor een bepaalde tijd	111			
Overeenkomst voor een duidelijk omschreven werk	112		2,0	0,1
Vervangingsovereenkomst	113			
c. Volgens het geslacht				
Mannen	120		11,0	0,8
Vrouwen	121		1,0	0,5
d. Volgens de beroepscategorie				
Directiepersoneel	130			
Bedienden	134			
Arbeiders	132		12,0	1,3
Andere	133			

II. TABEL VAN HET PERSONEELSVERLOOP TIJDENS HET BOEKJAAR

	Codes	1. Voltijds	2. Deeltijds	3. Totaal in voltijdse equivalenten
A. INGETREDEN				
Aantal werknemers die tijdens het boekjaar in het personeelsregister werden ingeschreven	205		2,0	0,1
B. UITGETREDEN				
Aantal werknemers met een in het personeelsregister opgetekende datum waarop hun overeenkomst tijdens het boekjaar een einde nam	305			

Figuur Deel 3: 21.28

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

btw-nr.	427 728 725	VKT 13.

III. STAAT OVER HET GEBRUIK VAN DE MAATREGELEN TEN GUNSTE VAN DE WERKGELEGENHEID TIJDENS HET BOEKJAAR

MAATREGELEN TEN GUNSTE VAN DE WERKGELEGENHEID	Codes	Aantal betrokken werknemers: 1. Aantal	Aantal betrokken werknemers: 2. In voltijdse equivalenten	3. Bedrag van het financiële voordeel
1. Maatregelen met een financieel voordeel *				
1.1. Voordeelbanenplan (ter aanmoediging van de indienstneming van werkzoekenden die tot risicogroepen behoren)	414			
1.2. Sociale Maribel	415			
1.3. Structurele vermindering van de sociale zekerheidsbijdragen	416			
1.4. Doorstromingsprogramma's	417			
1.5. Dienstenbanen	418			
1.6. Overeenkomst werk - opleiding	503			
1.7. Leerovereenkomst	504			
1.8. Conventioneel halftijds brugpensioen	411			
1.9. Volledige loopbaanonderbreking	412			
1.10. Vermindering van de arbeidsprestaties (deeltijdse loopbaanonderbreking	413			
1.11. Startbaanovereenkomst	419			
2. Andere maatregelen				
2.1. Stage der jongeren	502			
2.2. Opeenvolgende arbeidsovereenkomsten voor bepaalde tijd	505			
2.3. Conventioneel brugpensioen	506			
2.4. Vermindering van de persoonlijke bijdragen van sociale zekerheid aan werknemers met lage lonen	507			

Aantal werknemers betrokken bij één of meerdere maatregelen ten gunste van de werkgelegenheid :			
- totaal voor het boekjaar	550		
- totaal voor het vorige boekjaar	560		

IV. INLICHTINGEN OVER DE OPLEIDINGEN VOOR DE WERKNEMERS TIJDENS HET BOEKJAAR

Totaal van de opleidingsinitiatieven ten laste van de werkgever	Codes	Mannen	Codes	Vrouwen
1. Aantal betrokken werknemers	5801		5811	
2. Aantal gevolgde opleidingsuren	5802		5812	
3. Kosten voor de onderneming	5803		5813	

V. INLICHTINGEN OVER DE ACTIVITEITEN VAN VORMING, BEGELEIDING OF MENTORSCHAP DOOR DE WERKNEMERS GEGEVEN IN TOEPASSING VAN DE WET VAN 5 SEPTEMBER 2001 TOT DE VERBETERING VAN DE WERKGELEGENHEIDSGRAAD VAN DE WERKNEMERS

Activiteiten van vorming, begeleiding of mentorschap	Codes	Mannen	Codes	Vrouwen
1. Aantal werknemers welke deze activiteiten uitoefenden	5804		5814	
2. Aantal uren besteed aan deze activiteiten	5805		5815	
3. Aantal werknemers welke deze activiteiten volgden	5806		5816	

* Financieel voordeel voor de werkgever met betrekking tot de titularis of diens plaatsvervanger.

Figuur Deel 3: 21.29

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

btw-nr.	427 728 725	VKT 14.

SAMENVATTING VAN DE WAARDERINGSREGELS

I. Beginsel

De waarderingsregels worden vastgesteld overeenkomstig de bepalingen van het koninklijk besluit van 30 januari 2001 tot uitvoering van het Wetboek van vennootschappen.

Ten behoeve van het getrouwe beeld wordt in de volgende uitzonderingsgevallen afgeweken van de bij dit besluit bepaalde waarderingsregels :

Deze afwijkingen worden als volgt verantwoord :

Deze afwijkingen beïnvloeden als volgt het vermogen, de financiële positie en het resultaat vóór belasting van de onderneming :

De waarderingsregels werden ten opzichte van het vorige boekjaar qua verwoording of toepassing ~~[gewijzigd]~~ [niet gewijzigd] ; zo ja, dan heeft de wijziging betrekking op :

en heeft zij een [positieve] [negatieve] invloed op het resultaat van het boekjaar vóór belasting ten belope van _____ EUR.
De resultatenrekening ~~[wordt]~~ [wordt niet] op belangrijke wijze beïnvloed door opbrengsten en kosten die aan een vorig boekjaar moeten worden toegerekend; zo ja, dan hebben deze betrekking op :

De cijfers van het boekjaar zijn niet vergelijkbaar met die van het vorige boekjaar en wel om de volgende reden :

[Voor de vergelijkbaarheid worden de cijfers van het vorige boekjaar op volgende punten aangepast] [Voor de vergelijking van de jaarrekeningen van beide boekjaren moet met volgende elementen rekening worden gehouden] :

Bij gebrek aan objectieve beoordelingscriteria is de waardering van de voorzienbare risico's, mogelijke verliezen en ontwaardingen waarvan hierna sprake, onvermijdelijk aleatoir :

Andere inlichtingen die noodzakelijk zijn opdat de jaarrekening een getrouw beeld zou geven van het vermogen, de financiële positie en het resultaat van de onderneming :

II. Bijzondere regels

Oprichtingskosten :
De oprichtingskosten worden onmiddellijk ten laste genomen, behoudens volgende kosten die worden geactiveerd :

Figuur Deel 3: 21.30

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 122 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

btw-nr.	427 728 725	VKT 15.

Herstructureringskosten :
De herstructureringskosten werden[geactiveerd] [niet geactiveerd] in de loop van het boekjaar; zo ja, dan wordt dit als volgt verantwoord :

Immateriële vaste activa :
Het bedrag aan immateriële vaste activa omvat voor _____ EUR kosten van onderzoek en ontwikkeling. De afschrijvingstermijn voor deze kosten en voor de goodwill beloopt[meer] [niet meer] dan 5 jaar; indien meer dan 5 jaar wordt deze termijn als volgt verantwoord :

Materiële vaste activa :
In de loop van het boekjaar ~~[werden]~~ [werden geen] materiële vaste activa geherwaardeerd; zo ja, dan wordt deze herwaardering als volgt verantwoord :

Afschrijvingen geboekt tijdens het boekjaar :

Activa	Methode L *(lineaire* D *(degressieve)* A *(andere)*	Basis NG *(niet-geherwaardeerde)* G *(geherwaardeerde)*	Afschrijvingspercentages Hoofdsom Min. - Max.		Afschrijvingspercentages Bijkomende kosten Min. - Max.	
1. Oprichtingskosten						
2. Immateriële vaste activa	L	NG	20,00	0,00	0,00	0,00
3. Industriële, administratieve of commerciële gebouwen*	L	NG	5,00	0,00	0,00	0,00
4. Installaties, machines en uitrusting*	L	NG	10,00	0,00	0,00	0,00
5. Rollend materieel*	L L	NG NG	20,00 20,00	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00
6. Kantoormaterieel en meubilair*	L	NG	20,00	0,00	0,00	0,00
7. Andere materiële vaste activa						

Overschot aan toegepaste, fiscaal aftrekbare, versnelde afschrijvingen ten opzichte van de economisch verantwoorde afschrijvingen :
- bedrag voor het boekjaar : _____ EUR
- gecumuleerd bedrag voor de vaste activa verworven vanaf het boekjaar dat na 31 december 1983 begint :_____ EUR

* Met inbegrip van de in leasing gehouden activa; deze worden in voorkomend geval op een afzonderlijke lijn vermeld.

Figuur Deel 3: 21.31

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 123 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

btw-nr.	427 728 725	VKT 16.

Financiële vaste activa :
In de loop van het boekjaar [werden] [werden geen] deelnemingen geherwaardeerd; zo ja, dan wordt deze herwaardering als volgt verantwoord :

Voorraden :
Voorraden worden gewaardeerd tegen de aanschaffingswaarde berekend volgens de (te vermelden) methode van de gewogen gemiddelde prijzen, Fifo, Lifo, individualisering van de prijs van elk bestanddeel of tegen de lagere marktwaarde :

1. Grond- en hulpstoffen :

2. Goederen in bewerking - gereed product :

3. Handelsgoederen : lifo

4. Onroerende goederen bestemd voor verkoop :

Producten :
- De vervaardigingsprijs van de producten [omvat] [omvat niet] de onrechtstreekse productiekosten.
- De vervaardigingsprijs van de producten waarvan de productie meer dan één jaar beslaat [omvat] [omvat niet] financiële kosten verbonden aan de kapitalen ontleend om de productie ervan te financieren.

Bij het einde van het boekjaar bedraagt de marktwaarde van de totale voorraden ongeveer_____ % meer dan hun boekwaarde.
(Deze inlichting is slechts vereist zo het verschil belangrijk is).

Bestellingen in uitvoering :
Bestellingen in uitvoering worden gewaardeerd [tegen vervaardigingsprijs] [tegen vervaardigingsprijs, verhoogd met een gedeelte van het resultaat naar gelang van de vordering der werken].

Schulden :
De passiva ~~[bevatten]~~ [bevatten geen] schulden op lange termijn, zonder rente of met een abnormaal lage rente; zo ja, dan wordt op deze schulden [een] [geen] disconto toegepast dat wordt geactiveerd.

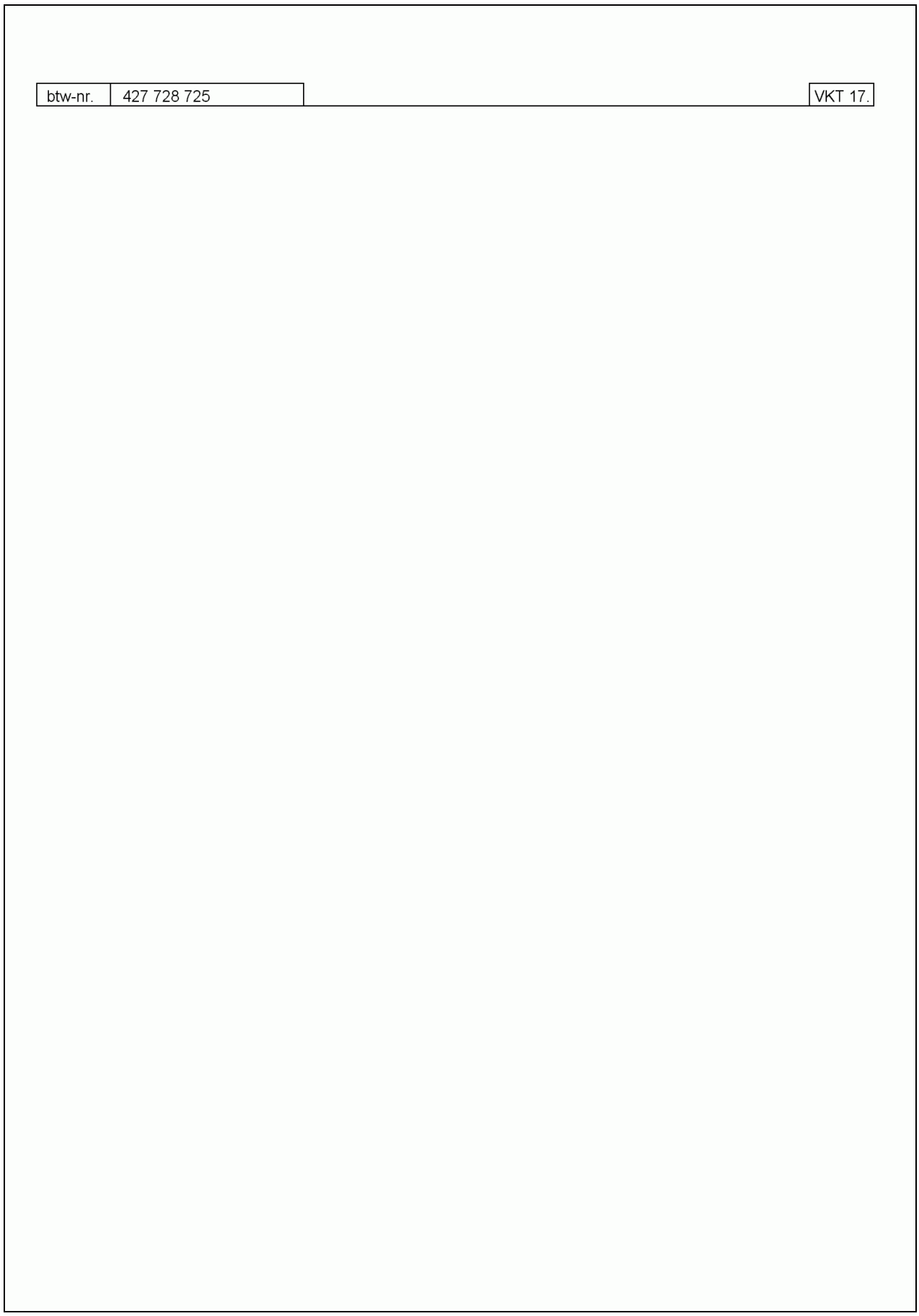
Vreemde valuta :
De omrekening in EUR van tegoeden, schulden en verbintenissen in vreemde valuta gebeurt op volgende grondslagen :

De resultaten uit de omrekening van vreemde valuta zijn als volgt in de jaarrekening verwerkt :

Leasingovereenkomsten :
Wat de niet-geactiveerde gebruiksrechten uit leasingovereenkomsten betreft *(artikel 102, §1 van het koninklijk besluit van 30 januari 2001 tot uitvoering van het Wetboek van vennootschappen),* beliepen de vergoedingen en huurgelden die betrekking hebben op het boekjaar voor leasing van onroerende goederen :_____ EUR

Figuur Deel 3: 21.32

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 124 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.



Figuur Deel 3: 21.33

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** – 125 –
(en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.